

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Možnosti financování startu podnikání

Startup business financing options

Věra Matasová

Plzeň 2018

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2017/2018

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Věra MATASOVÁ**
Osobní číslo: **K16B0055K**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Možnosti financování startu podnikání**
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Definujte základní teoretická východiska týkající se startu podnikání.
2. Charakterizujte jednotlivé možnosti financování startu podnikání.
3. Porovnejte nabízené varianty možností financování startu podnikání.
4. Shrňte a formulujte závěr.

Rozsah grafických prací: neuveden
Rozsah kvalifikační práce: 40 - 60
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- **VEBER, Jaromír, SRPOVÁ, Jitka.** *Podnikání malé a střední firmy.* Praha: Grada Publishing, a.s., 2012. ISBN 978-80-247-4520-6.
- **SRPOVÁ, Jitka, SVOBODOVÁ, Ivana.** *Podnikatelský plán a strategie.* Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-247-4103-1.
- **REŽŇÁKOVÁ, Mária.** *Efektivní financování rozvoje podnikání.* Praha: Grada Publishing, a.s., 2012. ISBN 978-80-247-1835-4.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Lucie Vallišová, Ph.D.
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: 23. října 2017
Termín odevzdání bakalářské práce: 23. dubna 2018


Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan




Ing. Michaela Krechovská, Ph.D.
vedoucí katedry

V Plzni dne 23. října 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Možnosti financování startu podnikání“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucí bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne.....

.....

podpis autora

Věra Matasová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Lucii Vallišové, Ph.D., vedoucí práce, za ochotu, věnovaný čas, vstřícnost a odborné vedení bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	9
1 Podnikání a podnikatel	10
1.1 Faktory ovlivňující rozhodnutí začít podnikat	10
1.2 Definice podnikání	11
1.3 Podnikatel.....	12
1.3.1 Podnikání fyzických osob.....	12
1.3.2 Podnikání právnických osob.....	15
1.3.3 Malý a střední podnik.....	15
2 Podnikatelský plán.....	18
2.1 Účel podnikatelského plánu	18
2.2 Zásady pro zpracování podnikatelského plánu	18
2.3 Struktura podnikatelského plánu.....	19
3 Podpora podnikání.....	23
3.1 Rozdělení subjektů poskytující podpory podnikatelům z hlediska původu.....	23
3.1.1 Vládní instituce poskytující podpory z veřejných prostředků.....	24
3.1.2 Podnikatelské inkubátory a vědeckotechnické parky	26
3.1.3 Nevládní organizace na bázi zpravidla neziskových organizací	26
3.1.4 Komerční subjekty nabízející podpory pro malé a střední firmy	27
4 Vybrané banky v ČR a start podnikání.....	30
4.1 Komerční banka	30
4.2 Česká spořitelna	31
4.3 Moneta Money Bank.....	32
4.4 Podnikatelské úvěry bez podpory ČMZRB nebo EIF.....	33
5 Představení firmy „Cukrárna a kavárna Stela“	35

6	Podnikatelský plán.....	36
6.1	Cukrárna a kavárna Stela	36
6.2	Shrnutí plánu	36
6.3	Podnikatelský záměr	36
6.4	Produkt	37
6.5	Segmentace	37
6.6	Analýza mikroprostředí.....	38
6.6.1	Finanční situace	39
6.7	Analýza mezoprostředí.....	41
6.8	Analýza makroprostředí	42
6.9	SWOT analýza	43
6.10	Plánovaný rozpočet nákladů podnikatelského záměru	45
6.11	Plánované termíny rekonstrukce	46
6.12	Analýza rizik	47
7	Možnosti financování pro Cukrárnu a kavárnu Stela	48
7.1	Výběr bankovního úvěru.....	48
7.1.1	Kontokorentní úvěr.....	48
7.1.2	Investiční úvěr	49
7.1.3	Podnikatelský úvěr	49
7.1.4	Zonky, s.r.o.....	50
8	Zhodnocení nabídek	52
9	Výběr vhodného bankovního úvěru	54
9.1	Profi úvěr.....	54
	Závěr	55
	Seznam tabulek	56

Seznam obrázků.....	57
Seznam použitých zkratk 58	
Seznam použité literatury	59
Seznam příloh	63

Úvod

Tato bakalářská práce pojednává o možnostech podpory financování startu podnikání drobných podnikatelů v České republice.

Cílem je objasnit, jaké možnosti financování má začínající podnikatel, pokud sám nedisponuje dostatečnou výší základního kapitálu při zakládání své firmy, shrnout veškeré možnosti a vybrat tu, která je vhodná pro konkrétní podnikatelskou činnost.

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí, na teoretickou část a praktickou část.

V teoretické části práce se definují základní pojmy podnikání. Dále charakterizuje podnikání fyzických osob a právnických osob dle platných zákonů v ČR a zdůrazňuje výhody a nevýhody podnikání. Další kapitola popisuje užitečnost vytvoření podnikatelského plánu ještě před samotným začátkem podnikání a představuje možnosti financování startu podnikání v ČR, které nabízí stát, státní instituce a komerční instituce. V závěru teoretické části jsou prezentovány nabídky bankovních institucí, které nabízejí podporu financování pro začínající drobné podnikatele.

V praktické části je představena fiktivní firma Cukrárna a kavárna Stela. Kromě charakteristiky samotné firmy je zde podrobně rozepsán její podnikatelský plán. Samotný podnikatelský plán je rozdělen na několik podkapitol, ve kterých firma charakterizuje svůj podnikatelský záměr, segmentuje své zákazníky, analyzuje své výhody a nevýhody a sestavuje kalkulaci k plánované rekonstrukci, ze které vyplyne potřeba finančních zdrojů. V závěrečné části práce jsou vybrány a charakterizovány nabídky finanční podpory u čtyř bank, ze kterých je vybrána ten nejvhodnější, u které jsou uvedeny její výhody a nevýhody a důvody proč právě tento produkt firma zvolila.

1 Podnikání a podnikatel

1.1 Faktory ovlivňující rozhodnutí začít podnikat

Na rozhodnutí „začít podnikat“ má vliv mnoho faktorů. Nutno si proto zvolit vhodná kritéria, aby volba minimalizovala rizika omylu. První stěžejní faktor, který předurčuje další rozhodnutí je místo podnikání, to většinou bývá tam, kde malý či střední podnikatel žije.

Mezi další faktory, které ovlivňují samotné podnikání, patří:

- počet zakladatelů podniku,
- nároky na počáteční kapitál,
- ručení za závazky podniku,
- daňové zatížení,
- náročnost na vedení účetnictví a povinnosti ve vztahu k auditu a zveřejňování informací o podniku,
- finanční a administrativní náročnost správy podniku,
- delegace pravomocí řízení podniku,
- podíl vlastníka na zisku (ztrátě podniku, dostupnost vlastních a cizích zdrojů nutných pro rozvoj podniku, lokalizace podniku a jeho provozů, exportní možnosti atd.).

Každoročně vzniká velké množství firem s nejrůznějším zaměřením, různé velikosti a různou právní formou. Zároveň každoročně i značné množství firem zaniká. Proto, aby k tomuto zániku nedošlo nebo alespoň ne krátce po založení, by měli budoucí podnikatelé zohlednit následující kroky a doporučení:

- získat motivaci a mít odhodlání podnikat,
- zvážit osobní předpoklady pro podnikání,
- objevit podnikatelský nápad,
- připravit zakladatelský rozpočet,
- zpracovat podnikatelský plán,
- zvolit vhodnou právní formu podnikání. (Srpová, Svobodová, Skopal, Orlík, 2011)

1.2 Definice podnikání

Definici pojmu podnikání nalezneme v živnostenském zákoně § 2: „*Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.* (Zákon o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb.) Pro správné pochopení je třeba doplnit vysvětlení dílčích pojmů použitých v definicích:

- **soustavnost** – znamená, že činnost musí být vykonávána opakovaně a pravidelně, ne příležitostně,
- **samostatnost** – je-li podnikatelem fyzická osoba, jedná osobně, právnická osoba jedná prostřednictvím svého statutárního orgánu,
- **vlastní jméno** – právní úkony činí fyzická osoba podnikatel svým jménem a příjmením, právnická osoba pod svým názvem,
- **vlastní odpovědnost** – podnikatel nese veškeré riziko za výsledky své činnosti,
- **dosažení zisku** – činnost musí být vykonávána s úmyslem docílit zisku.

Z literatury jsou známy 3 základní pojetí podnikání:

Podnikání jako proces (činnost).

Smyslem je vytvoření něčeho navíc, nové hodnoty, která může mít finanční nebo nefinanční formu. Děje se tak aplikací podnikavého přístupu v profesi podnikatel, která je diferencovaná: např. živnostník, střední podnikatel.

Podnikání jako přístup (metoda).

Podnikavý přístup má charakter kompetence. Subjektu, který používá podnikavý přístup, přiřazujeme adjektivum „podnikavý“. Takže může existovat podnikavý člověk, podnikavá organizace, podnikavá obec atd.

Podnikání jako hodnotová orientace.

Symbolicky bývá označovaná jako „podnikatelský duch“, což představuje typickou strukturu hodnot a postojů, která má společenský a individuální rozměr. Společenský rozměr vyjadřuje kromě jiného to, jak si společnost váží podnikatelů, podnikavých lidí a podnikání a jak se to projevuje v jejím vládnutí. (Srpová, Svobodová, Skopal, Orlík, 2011)

1.3 Podnikatel

Dle § 420, občanského zákona č. 89/2012 Sb., je podnikatelem osoba, která samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku. (Občanský zákon č. 89/2012 Sb.)

1.3.1 Podnikání fyzických osob

V souvislosti s podnikáním fyzických osob se setkáme s pojmem „osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ)“. Jedná se o termín používaný v českých zákonech o dani z příjmů, v zákonech o sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění pro fyzickou osobu, která má příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti. Typická OSVČ je např. živnostník, samostatný zemědělec, samostatně výdělečný umělec, soudní znalec apod.

Fyzická osoba, která chce podnikat, musí získat živnostenské nebo jiné oprávnění k provozování podnikatelské činnosti. Nejdříve je nutné zjistit, do které skupiny živností patří činnost, kterou chce vykonávat. Rozlišují se tyto druhy živností:

- **volná** – nejsou další podmínky pro získání živnostenského oprávnění,
- **vázaná** – podmínka prokázání způsobilosti k výkonu živnosti, je-li uvedena v § 23 a § 24 zákona o živnostenském podnikání,
- **řemeslná** – podmínka prokázání způsobilosti k výkonu živnosti, je-li uvedena v § 21 a § 22 zákona o živnostenském podnikání,
- **koncesovaná** – podmínka prokázání způsobilosti k výkonu živnosti, je-li uvedena v § 26 a § 27 zákona o živnostenském podnikání.

Úplný přehled rozdělení druhů živností je k dispozici v přílohách zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

Dále musí fyzická osoba splnit podmínky pro získání živnostenského oprávnění, dané živnostenským zákonem. Jedná se o:

- **všeobecné podmínky:**
 - žadatel musí být starší 18 let,

- žadatel musí být způsobilý k právním úkonům,
- žadatel musí být bezúhonný (viz. § 6 zákona odst. 2 zákona č. 455/1991 Sb.).

- **zvláštní podmínky:**

- odborná a jiná způsobilost, vyžaduje-li to živnost.

Podnikatelé, kteří hodlají zahájit podnikatelskou činnost, musí splnit tzv. registrační povinnost. Registrační povinnosti fyzické osoby, která zahajuje podnikatelskou činnost v režimu živnostenského zákona, je možno splnit na kterémkoliv obecním živnostenském úřadě (centrálním registračním místě „CRM“), jímž jsou určené odbory v 227 obcích na území ČR.

Na CRM je možné prostřednictvím Jednotného registračního formuláře (JRF) učinit tyto registrace (viz Příloha 1), resp. přihlášky a hlášení do následujících evidencí.

1. Ve vztahu k živnostenskému úřadu:

- ohlášení živnosti,
- žádost o koncesi.

2. Ve vztahu k České správě sociálního zabezpečení:

- oznámení o zahájení a ukončení samostatné výdělečné činnosti OSVČ,
- přihláška k nemocenskému pojištění a k důchodovému spoření OSVČ.

3. Ve vztahu ke zdravotní pojišťovně:

- oznámení pojištěnce o zahájení a ukončení samostatné výdělečné činnosti.

4. Ve vztahu k Úřadu práce:

- oznámení volného pracovního místa (příp. jeho obsazení).

Ve vztahu k finančnímu úřadu je možno na CRM podat přihlášku nebo učinit oznámení pouze za předpokladu, že fyzická osoba nemá zákonem uloženu povinnost podávat tato podání správci daně v elektronické podobě. I v případě využití služeb CRM je zapotřebí vyplnit formuláře Ministerstva financí, které jsou k dispozici na internetových stránkách, jejichž prostřednictvím lze učinit následující přihlášky:

- přihláška k registraci k dani z příjmů fyzických osob,
- přihláška k dani silniční,

- přihláška k dani z příjmů jako plátcí: daně z příjmů ze závislé činnosti; daně z příjmů vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně; zajišťující daň z příjmů,
- přihláška k registraci pro plátcovy pokladny.

Poplatky související s přihlášením živnosti:

- 1 000 Kč správní poplatek při vstupu do živnostenského podnikání
- 500 Kč při dalším ohlášení nebo podání další žádosti o koncesi
- 50 Kč navíc při využití služby kontaktního místa veřejné správy. (Ministerstvo práce a průmyslu 2018, Ministerstvo financí 2018).

Roční přehled podnikatelů a živností dle různých kritérií, zobrazuje následující tabulka:

Tabulka č. 1: Počty podnikatelských subjektů a počty platných živnostenských oprávnění (dále jen „ŽO“) za r. 2014-2017

Počet ke dni:	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Celkem platných ŽO	3 660 644	3 645 647	3 556 358	3 475 812
pro živnosti : koncesované	262 937	248 137	232 298	217 926
: vázané	299 786	360 637	346 865	331 165
: řemeslné	981 317	964 650	948 230	935 552
: volné	2 116 604	2 072 223	2 028 965	1 991 169
ŽO pro fyzické osoby	2 854 598	2 871 189	2 819 905	2 773 866
ŽO pro právnické osoby	806 046	774 458	736 453	701 946
ŽO pro cizince	113 817	111 034	107 255	105 245
Podnikatelé celkem	2 468 334	2 433 756	2 400 945	2 375 752
- z toho: fyzické osoby	2 009 927	1 996 337	1 982 757	1 974 925
: právnické osoby	458 407	437 419	418 188	400 827
Podnikatelé cizinci celkem	87 228	85 628	83 862	83 569
Počet obyvatel	10 597 473	10 572 427	10 546 120	10 528 477
Počet ŽO na 1000 obyvatel	345,43	344,83	337,22	330,13
Počet podnikatelů na 1000 obyv.	232,92	230,20	227,66	225,65
Počet ŽO na 1 podnikatele	1,48	1,50	1,48	1,46

Zdroj: Ministerstvo průmyslu a obchodu, <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/>, 2018

1.3.2 Podnikání právnických osob

Podnikat jako právnická osoba je administrativně náročnější a v řadě případů je nutné složit základní kapitál. Všechny typy právních osob musí být zapsány do obchodního rejstříku, který je veřejně dostupný.

Nový Občanský zákoník č. 89/2012 Sb. účinný od 1. 1. 2014, vymezuje pojem právnická osoba následovně:

§ 20 - Právnická osoba je organizovaný útvar, o kterém zákon stanoví, že má právní osobnost, nebo jehož právní osobnost zákon uzná. Právnická osoba může bez zřetele na předmět své činnosti mít práva a povinnosti, které se slučují s její právní povahou. (Občanský zákon č. 89/2012 Sb.)

Občanský zákoník také rozlišuje tři typy právnických osob:

- **Korporace** – základem je společenství lidí nebo právnických osob, korporace bez společníků a členů ani nemůže existovat (corpus = tělo). V korporacích je vždy někdo, kdo o věcech korporace rozhoduje (člen nebo společník) a současně má podíl na zisku nebo na likvidačním zůstatku. Obchodním korporacím se věnuje nový **zákon o obchodních korporacích**, rovněž účinný od ledna 2014, který nahradil dosavadní obchodní zákoník. Mezi obchodní korporace patří veřejná obchodní společnost, komanditní společnost, společnost s ručením omezeným, akciová společnost a družstvo, včetně družstva bytového a sociálního. Jejich primárním úkolem je podnikání, tedy dosahování zisku.
- **Fundace** – jedná se zpravidla o nadace nebo nadační fondy. Jejich základ (fundus) tvoří majetek určený k určitému účelu.
- **Ústavy** – zde je osobní i majetková složka propojena. Ústav nemá členy stejně jako korporace, ale zaměstnance. Majetek ústavu není tak chráněn jako u fundací. V současnosti se jedná především o obecně prospěšné společnosti. (podnikatel.cz, 2018, Zákon o obchodních korporacích 90/2012 Sb.)

1.3.3 Malý a střední podnik

V literatuře má pojem malý a střední podnik různé definice. Můžeme se setkat se statistickým pojetím, s členěním podle nařízení komise EU nebo podle zákona o podpoře malého a středního podnikání.

Statistické pojetí

Česká statistika harmonizovala s kvantitativní typologií podnikání Eurostatu (statistický úřad EU) a podniky dělí do tří skupin podle počtu zaměstnanců:

- malé – do 20 zaměstnanců,
- střední – do 100 zaměstnanců,
- velké – 100 a více zaměstnanců.

Nutno však poznamenat, že podniky a podnikatelé s méně než 20 zaměstnanci nemají všeobecnou statistickou povinnost a šetření v této skupině podnikatelských subjektů se realizují výběrovým způsobem.

Nařízení EU

Uvedená metodika klasifikace podniků používá čtyři kritéria:

- počet zaměstnanců,
- roční obrat,
- bilanční suma roční rozvahy,
- nezávislost.

Třídění firem touto metodou je následující:

- mikropodnik – do 10 zaměstnanců, roční obrat do 2 mil EUR nebo bilanční suma roční rozvahy do 2 mil. EUR,
- malý podnik – do 50 zaměstnanců, roční obrat do 10 mil EUR nebo bilanční suma roční rozvahy do 10 mil. EUR,
- střední podnik – do 250 zaměstnanců, roční obrat do 50 mil. EUR nebo bilanční suma roční rozvahy do 43 mil. EUR.

Nezávislost znamená, že podnik není vlastněn z 25 % či z více procent jiným podnikem, který nesplňuje definici malého či středního podniku.

Podle zákona o podpoře malého a středního podnikání.

Za malého a středního podnikatele se pro účely tohoto zákona považuje podnikatel, který splňuje kritéria stanovená přímo použitelným předpisem Evropských společenství. Toto členění je důležité pro podnikatele v případě, že žádají o podporu podnikání. Údaje se vztahují k poslednímu uzavřenému účetnímu období. Hodnoty obratu a aktiv se

přepočítávají dle kurzu Evropské centrální banky ke konci roku, předcházejícímu roku podání žádosti o podporu.

Rozhodujícím kritériem se stává počet pracovníků:

- mikropodnik = 1-9 zaměstnanců,
- malý podnik = 10-49 zaměstnanců,
- střední podnik = 50-249 zaměstnanců.

Podniky o počtu 250 zaměstnanců a více jsou považovány za velké podniky. (Veber, Šrpová a kol., 2012)

2 Podnikatelský plán

Na začátku každého podnikání by měl být dobrý nápad. Předpokladem podnikatelského úspěchu je reálná životaschopnost tohoto podnikatelského nápadu a jeho možné uplatnění na trhu. Sestavení podnikatelského plánu před začátkem podnikání pomůže lépe odhalit slabé a silné stránky podnikatelského nápadu. Často také umožní předejít riziku možného neúspěchu hned na počátku života firmy. (Srpová, 2010)

2.1 Účel podnikatelského plánu

Podnikatelský plán by měl sloužit především podnikateli k interním účelům jako:

- plánovací nástroj,
- podklad pro rozhodovací proces,
- nástroj kontroly apod.

Externí subjekty analyzují na základě podnikatelského plánu schopnost firmy realizovat podnikatelský projekt a ucházet se o některý druh podnikatelské podpory apod.

2.2 Zásady pro zpracování podnikatelského plánu

Při zpracování podnikatelského plánu je dobré respektovat obecně platné zásady. Jde o to, že zejména externí subjekt bude mít s největší pravděpodobností k dispozici plány jiných firem, které na něj chtějí také zapůsobit a získat finanční prostředky. Účelem následujících řádků je proto ukázat směr, jakým podnikatelský plán formulovat a zvýšit tak jeho rating v očích osob mimo podnik. Z toho důvodu je nutné, aby podnikatelský plán byl:

Srozumitelný – při sestavování podnikatelského plánu je vhodné vyjadřovat se jednoduše, neprezentovat zbytečně mnoho myšlenek v jedné větě, přídavná jména vybírat opatrně, není třeba s jejich počtem plýtvat. Pokud by to bylo ku prospěchu věci, je vhodné pro přehlednost sestavit tabulku. Sebelepší stylizace a kompozice jednoho podnikatelského plánu vezme za své, když nebude doložena čísly.

Logický – myšlenky a skutečnosti uvedené v plánu musí na sebe navazovat, musí být podloženy fakty, tvrzení obsažená v plánu si nesmí odporovat. Je vhodné časový průběh znázornit graficky s doplněním harmonogramu, např. pomocí úsečkového diagramu.

Uváženě stručný – myšlenky či závěry obsažené v plánu je třeba uvést stručně, ovšem v žádném případě ne na úkor postižení základních faktů. Bezesporu ku prospěchu dodržení této zásady je, pokud se ke zpracovanému textu s odstupem několika dní vrátíme, přečteme jej znovu a uděláme úpravy nebo jej necháme projít připomínkovým řízením.

Pravdivý a reálný – pravdivost uváděných údajů a reálnost predikovaného vývoje by měla být samozřejmostí.

Respektování rizika – podnikatelský plán je o budoucnosti. Řadě podnikatelů dělá problém se dobře orientovat v současné chaotické realitě a předvídat budoucí vývoje je ještě obtížnější. Respektování rizik, identifikace rizik, popř. variantnost navrhovaných řešení v kritických momentech budoucího vývoje zvyšuje důvěryhodnost podnikatelského plánu. (Veber, Srpová a kol., 2012).

2.3 Struktura podnikatelského plánu

V současné době neexistuje závazná právní úprava, která by určovala strukturu podnikatelského plánu. Níže uvedená struktura je pouze orientační.

1. Shrnutí plánu

Na začátku je dobré uvést pro koho je podnikatelský plán určen. Po přečtení shrnutí se má v čtenáři vzbudit zvědavost a zájem přečíst si i zbytek plánu a zabývat se podrobnostmi.

2. Popis podnikatelského záměru

Při popisu podnikatelského záměru je třeba zdůraznit, jaký prospěch plyne z nabídky pro zákazníky a proč by zákazníci měli nakupovat právě od dané firmy, a ne od konkurence. Je dobré zmínit se o hlavní konkurenční výhodě, o tom, jaké jsou současné možnosti zákazníka při uspokojování jeho potřeb či řešení daného problému a jaké nové možnosti při řešení problému přinese nabízený výrobek nebo služba.

3. Popis produktu (výrobky, služby nebo řešení)

Nyní následuje popis výrobků, které jsou vyráběny nebo služby, která je poskytována. Popis je zahájen na prvním místě produktem, který bude zajišťovat největší část obratu, poté o ostatních produktech programu. Podstatné je prezentovat hlavní oblasti použití výrobku z hlediska zákazníka.

4. Okolí firmy

V podnikatelském plánu je nutné prokázat, dobrou znalost okolí firmy, protože právě tam čekají možné příležitosti, ale také ohrožení. Činitele makro-okolí jsou v podstatě mimo dosah ovlivňování. Podnikatel by měl analyzovat parametry prostředí, sledovat jejich vývojové trendy, ale také prokázat, že je umí účelně využít. Při analýze mikro-okolí jsou nejvýznamnějšími faktory zákazníci a konkurence.

5. Analýza zákazníka

Trh musí být dostatečně veliký s potenciálem růstu. Cílem analýzy zákazníků je ukázat, že jsou vymezeny tržní segmenty a je znám okruh cílových zákazníků, kterým budou nabízeny produkty. Předpokladem pro optimální výběr těchto cílových segmentů je znalost potřeb či požadavků budoucích zákazníků. (Srpková a kol., 2010)

6. Analýza konkurence

Cílem je prozkoumat konkurenční poměry a vliv na možnosti odbytu vlastního výrobku. Do těchto úvah je nezbytné zahrnout silné a slabé stránky konkurence, postupy zavedené konkurencí aj. Jako manažerskou metodu poznání konkurence je možné použít metodu benchmarkingu. (Srpková, Svobodová, Skopal, Orlík, 2011). Hlavním principem metody benchmarking je porovnávání kvality produktů nebo činností (procesů) vlastní organizace s konkurenčními produkty nebo konkurenčními organizacemi. Nejčastěji se srovnávají špičkové produkty a organizace z oboru. Cílem je nejen zvýšení konkurenceschopnosti, ale také zvýšení kvality a efektivity v oblastech managementu a marketingu.

7. Informace o firmě

Na začátku popisu firmy zpravidla bývá krátká informace o dosavadní existenci firmy. Mělo by zde být uvedeno nejen datum založení, sídlo firmy, majitelé, ale také motivace k založení a firemní strategie.

8. Klíčové osobnosti

Obvykle se zde uvádí dosažené vzdělání a praktické zkušenosti vedoucích pracovníků v řídicích funkcích. Úplné životopisy nejsou nutné, pokud se uvádějí, jsou zařazeny do přílohy. V této kapitole je vhodné uvést také organizační schéma.

9. Marketing a prodej

Marketing a následně i prodej mají velký vliv na budoucí úspěch firmy. Proto je zapotřebí dobrá marketingová koncepce. Marketing v tržním prostředí pomáhá řešit situaci, kdy se nadbytek konkurentů na straně nabídky uchází o přízeň nedostatečného množství zákazníků.

10. Výroba, provozní činnost

Podrobnosti, rozsah výrobních postupů a konkurenční výhody závisí do značné míry na tom, jaký význam pro firmu výroba či provozní činnosti mají. Dále jsou zde popsány vztahy s dodavateli, klíčové komponenty i komponenty, které mají nákupní riziko.

11. Finanční plán

Finanční plán transformuje předchozí části podnikatelského záměru do číselné podoby. Prokazuje reálnost podnikatelského záměru z ekonomického hlediska. Výstupy finančního plánu tvoří zejména plán majetku a zdrojů, plán nákladů, plán výnosů, plánový výkaz zisku a ztráty, plánovaná rozvaha, plán peněžních toků, výpočet bodu zvratu, hodnocení efektivnosti, plán financování apod.

12. Projektový plán

Projektový plán podnikatelského plánu představuje pro uživatele jakýsi harmonogram aktivit spojených s podnikatelskou činností. Jedná se o aktivity související s přípravnou fází, o aktivity spojené se samotnou realizací podnikatelského plánu a o aktivity plánované v budoucnosti.

13. Analýza rizik

Riziko chápeme jako negativní odchylku od cíle. Je spojeno s nepříznivými dopady na firmu. Analýza rizik nám umožňuje dva pohledy na náš podnikatelský plán. Kromě nastínění pravděpodobnosti dosažení očekávaných efektů nám poslouží pro přípravu opatření, která bude nutné realizovat v případě, že daná riziková situace skutečně nastane. Analýzu rizika můžeme provádět pomocí expertního hodnocení nebo analýzou citlivosti.

14. Příloha

V příloze podnikatelskému plánu je možné uvést např. výpisy z obchodního rejstříku, životopisy klíčových osobností firmy, fotografie, výkresy produktů, výsledky průzkumů trhu, výsledky propagačních akcí, zprávy a články z novin a časopisů o produktu a trhu. Mnozí začínající podnikatelé si řeknou, že sepisovat podnikatelský plán není třeba, že je jim vše jasné a že své plány nosí v hlavě. Ale teprve až podnikatel všechno sepíše a své záměry má přehledně před sebou, zjistí, že některé plány jsou pouhým přáním a vysněnou představou. Jestliže podnikatel nemá s vypracováním podnikatelského plánu žádné předchozí zkušenosti, doporučuje se najmout si na tuto práci konzultanta nebo si minimálně nastudovat, jakou by měl mít podnikatelský plán strukturu. (Srpová a kol., 2010)

3 Podpora podnikání

Jelikož se v každé struktuře vyspělé společnosti vyskytují statisíce, ne-li miliony podnikatelů, není na škodu, a to nejen pro začínající, ale i zkušené podnikatele, zajímat se o možnosti financování, které nabízí různé instituce podnikatelům, ať na bázi komerční či zvýhodněné díky finančním injekcím ze státních prostředků či strukturálních fondů EU. Podpora podnikání v ČR je zabezpečována prostřednictvím celé řady různých institucí, agentur a odborných organizací. Podpora zahrnuje soubor nástrojů, které poskytují podnikatelům možnost zlepšit nebo usnadnit podnikání odstraněním jistých bariér. (Malach, 2005)

3.1 Rozdělení subjektů poskytující podpory podnikatelům z hlediska původu

Z hlediska původu můžeme subjekty poskytující podpory podnikatelům rozdělit do čtyř skupin:

1. vládní instituce poskytující podpory z veřejných prostředků,
2. podnikatelské inkubátory a vědeckotechnické parky, často privátní subjekty vybudované s podporou z veřejných prostředků,
3. nevládní organizace na bázi zpravidla neziskových organizací,
4. komerční subjekty nabízející podpory pro malé a střední firmy. (Veber, 2012)

Platná legislativní úprava podpor malých a středních podniků stanovuje zásady pro poskytování podpor při zahájení podnikání i při upevňování ekonomického postavení malých a středních podniků. Mimo jiné konkretizuje oblasti podpor:

- výchova a vzdělání ve vzdělávacích programech středních škol ukončených výučním listem,
- zvyšování odbornosti dospělých,
- projekty zaměřené na investice,
- projekty sdružování pro rozvoj malých a středních podnikatelů,
- získávání informací o podnikání,
- projekty výzkumu a vývoje,
- projekty v regionech s podporou státu,
- vytváření nových pracovních míst,

- navazování kontaktů a spolupráce se zahraničními partnery a účast na vnitrostátních i zahraničních výstavách a veletrzích,
- zavádění systémů zajišťujících zvyšování kvality produkce a řízení podniků a využívání služeb podporujících zvýšení konkurenceschopnosti,
- projekty zaměřené na investice spojené s ochranou životního prostředí.

3.1.1 Vládní instituce poskytující podpory z veřejných prostředků

V České republice jsou poskytováním finanční podpory z veřejných prostředků pověřena ministerstva a vytvořené vládní a regionální instituce. Přímé finanční podpory poskytují zejména:

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.,

CzechInvest (Veber, Srpová a kol., 2012)

Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB) a CzechInvest se společnými silami zaměřují na zefektivnění poskytování podpory malým a středním podnikatelům v ČR a tím se snaží usnadnit jejich další rozvoj. Svůj zájem stvrdili podpisem Memoranda o partnerství a spolupráci, k němuž došlo 10. října 2017 na Mezinárodním strojírenském veletrhu v Brně. Spolupráce mezi ČMZRB a CzechInvestem spočívá především ve vzájemné výměně informací a koordinaci aktivit, a to zejména při poskytování produktů malým a středním podnikatelům v regionech ČR. (businessinfo.cz, 2018)

Ministerstvo práce a sociálních věcí, Ministerstvo pro místní rozvoj, Ministerstvo zemědělství (Veber, Srpová a kol., 2012)

Úřad práce nabízí pro osoby samostatně výdělečně činné (dále jen „OSVČ“) dva druhy příspěvků:

- Příspěvek na zřízení společensky účelného pracovního místa

Společensky účelným pracovním místem je pracovní místo, které zřídil po dohodě s úřadem práce uchazeč o zaměstnání za účelem výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ). Na společensky účelné pracovní místo může úřad práce poskytnout příspěvek, jehož výše se odvíjí od průměrné míry nezaměstnanosti v daném okrese, ve kterém je pracovní místo vytvořeno.

- Překlenovací příspěvek

Překlenovací příspěvek může úřad práce na základě dohody poskytnout osobě samostatně výdělečně činné, která přestala být uchazečem o zaměstnání a které úřad práce poskytl příspěvek na zřízení společensky účelného pracovního místa. Překlenovací příspěvek se poskytuje nejdéle po dobu 5 měsíců. Měsíční výše příspěvku činí nejvýše 0,25násobek průměrné mzdy v národním hospodářství za první až třetí čtvrtletí kalendářního roku předcházejícího kalendářnímu roku, ve kterém byla uzavřena dohoda o překlenovacím příspěvku. (mpsv.cz, 2011)

CzechInvest a Hospodářská komora ČR

Systém podpor je v ČR považován za roztržštěný a neucelený, informace se obtížně hledají. Na základě těchto nedostatků byla zahájena spolupráce agentury CzechInvest a Hospodářské komory ČR. (Malach, 2005)

Díky této spolupráci již od roku 2003 vznikla na řadě míst v ČR informační místa pro podnikatele, kde podnikatelé mohou na jednom místě získat základní informace potřebné pro své podnikání (např.: k zahájení činnosti, k provozu a k financování podniku, informace o podnikání v rámci celé EU a třetích zemích a další). Tyto informace obdrží každý podnikatel z veřejných informačních zdrojů formou nárokové služby rychle a přehledně. Projekt informačních míst pomáhá nejen začínajícím, ale i stávajícím podnikatelům v orientaci v podnikatelském prostředí, šetří jejich čas a kapacity, které mohou věnovat svému předmětu podnikání. Kontaktní místa lze najít po celém území České republiky. V současné době je téměř 100 kontaktních míst provozováno při oblastních, okresních či krajských hospodářských komorách. Plošně se jedná o nejvíce rozšířenou standardizovanou veřejnou informační službu pro podnikatele. Od začátku projektu do konce roku 2012 tato kontaktní místa zodpověděla již na 75 tisíc podnikatelských dotazů, týkajících se především možnosti financování rozvoje podniků a vyhledávání obchodních kontaktů. Mezi často kladené dotazy patří rovněž informace týkající se zahájení podnikání, provozu podniku a informace o předpisech vztahujících se k prováděné činnosti. (businessinfo.cz, 2010)

3.1.2 Podnikatelské inkubátory a vědeckotechnické parky

Poskytují podporu v podobě poskytnutí prostor pro podnikání a informací či pomoci se založením firmy, získáním finančních prostředků na podnikání atd. (Veber, 2012). Podnikatelský inkubátor je místo, kde může podnikatel začít svůj business, a zároveň ušetřit na vybavení kanceláří, nájemném, servisních a administrativních službách, nákladech spojených s provozní obsluhou zabezpečovacích systémů, pronájmu audiovizuální techniky nebo pevném připojení k Internetu. Do podnikatelského inkubátoru se dostanou jen firmy, které jsou do značné míry inovativní, tzn. přináší na trh něco nového. Nejčastější specializací jsou biotechnologie, IT, optika, elektrotechnika, ale jsou i takové inkubátory, které se zaměřují na těžbu uhlí nebo stavebnictví. (firemnifinance.cz, 2018)

3.1.3 Nevládání organizace na bázi zpravidla neziskových organizací

Tyto organizace představují různorodé spektrum subjektů, které v rámci plnění svých funkcí poskytují řadu užitečných služeb, různým podnikatelským subjektům, včetně malého a středního podnikání. Většina těchto podpor není finanční, ale je poskytována ve formě informací, které potřebuje každý podnikatel při vykonávání své činnosti. Do těchto nevládních organizací se řadí:

- **Mezinárodní obchodní komora (ICC)** – poskytuje podporu ve formě vzorových mezinárodních kupních smluv, pravidel pro dokumentární akreditivy, dodací podmínky Incoterms 2010.
- **Hospodářská komora (HK)** – vytváří příležitosti pro podnikání, prosazuje a podporuje opatření, která přispívají k rozvoji podnikání v ČR.
- **Rozhodčí soud** – poskytuje mimosoudní způsob řešení sporů nezávislými a nestrannými rozhodci při řešení majetkových a spotřebitelských sporů.
- **CEBRE** – poskytuje významné informace o nové evropské legislativě a podpůrných programech EU, formou školení, odborných stáží v Bruselu apod.
- **Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR** – pro své členy poskytuje především informační servis, poradenství a analýzy zaměřené cíleně na segment malých a středních podniků a živnostníků z celé řady oblastí apod. (Veber, 2012).

3.1.4 Komerční subjekty nabízející podpory pro malé a střední firmy

Vedle vládních a neziskových organizací existuje na trhu řada podnikatelských subjektů, které nabízí začínajícím a fungujícím podnikatelským subjektům řadu služeb, jež zasahují do různých sfér podnikání. Mezi komerční subjekty, které nabízejí podporu pro malé a střední firmy, patří:

- bankovní služby pro podnikatele,
- fondy rizikového kapitálu (venture kapitálové fondy),
- Business Angels.

1. Bankovní služby pro podnikatele

Finanční produkty z privátních zdrojů jsou realizovány na komerčním principu a ve většině je nabízí banky se zaměřením na financování podnikatelských aktivit malým a středním podnikatelům. Jedná se například o:

Produkty pro start podnikání

- vedení běžného účtu pro začínající podnikatele s možností povoleného debetu až do několika milionů Kč,
- poskytování podnikatelských úvěrů s rychlým procesem schvalování - rychlá půjčka,
- poskytování úvěrů pro předfinancování či spolufinancování projektů dotovaných ze strukturálních fondů EU.

Produkty pro obchod a export

- exportní odběratelský úvěr,
- profinancování exportního dodavatelského úvěru,
- financování obchodní smlouvy,
- před exportní úvěr,
- forfaiting.

Platebně-zajišťovací instrumenty

- bankovní záruky,
- dokumentární akreditiv,
- dokumentární inkaso,
- zajišťovací produkty – kurzového rizika, pohybu úrokových sazeb.

Investiční produkty

- střednědobé úvěry,
- dlouhodobé úvěry,
- financování zahraniční investice.

1. Leasing

Obvykle dražší než klasický úvěr, ale díky jednoduššímu vyřizování, příznivým daňovým podmínkám i flexibilitě je podnikateli často upřednostňován před klasickým úvěrem. (Veber, 2012, s. 40)

2. Fondy rizikového kapitálu (venture kapitálové fondy)

Princip fondu venture kapitálu spočívá v tom, že investor vstupuje do firmy formou navýšení základního jmění firmy. Tím získá firma potřebné zdroje. Po několika letech je buď odprodána celá firma, nebo kapitálový podíl fondu venture kapitálu a zhodnocená investice se vrátí zpět do fondu. Tento proces bývá typicky spojen i s prodejem a zhodnocením části nebo celého podílu i zakladatele. K výhodám, které může přinést spojení fondu rizikového kapitálu a firmy se zajímavým podnikatelským záměrem patří:

- poskytnutí chybějícího kapitálu a tím umožnění rozvoje firmy,
- během investičního období firma zpravidla neplatí žádné splátky ani úrokové náklady – z tohoto důvodu neexistuje negativní vliv na hotovostní tok,
- fond rizikového kapitálu se snaží být skutečným obchodním partnerem, který se podílí na riziku a odměnách, poskytuje praktické rady a odborné znalosti a napomáhá firemnímu obchodnímu úspěchu pomocí svých kontaktů a obchodních vazeb.

3. Business Angels

Je individuální investor využívající vlastní kapitál na financování perspektivních malých a středních firem s výrazným růstovým potenciálem. Jedná se zpravidla o firmy ve fázi předstartovního nebo startovního financování. Investice jsou obdobou rizikového kapitálu, jen jejich realizace probíhá v menších objemech a prostřednictvím jednoho investora.

Business Angel přináší do firmy i určité know-how v podobě odborných znalostí, orientace v daném oboru, popř. kontaktů na strategické partnery. Investiční vstup je stejně jako v případě venture kapitálu omezen na předem stanovené období, na jehož konci

investor realizuje odprodej svého podílu. Business Angels tedy nehledají pouze nejvyšší výnos s určitou výší rizika, hledají především oblast, ve které se mohou aktivně angažovat a využívat své zkušenosti a kontakty pro podporu růstu firmy, do níž investují. V České republice tuto činnost vykonávají sítě, které firmám se zájmem využít finančních prostředků business andělských investorů nabízí zprostředkování kontaktu na své členy a také služby spojené s přípravou projektu pro vstup dané investice. Patří mezi ně například Business Angels Czech. (Veber, 2012, s. 42).

4 Vybrané banky v ČR a start podnikání

Na peníze potřebné k rozjezdu podnikání už dosáhnou i úplní začátečníci. Ne, že by banky až dosud nenabízely podnikatelské úvěry, ale na začínající podnikatele přeci jen pohlížejí jako na velmi rizikové žadatele, a proto jim dříve nabízely a některé stále nabízejí úvěry jen v řádu desítek tisíc korun. Banky měly pro tento přístup důvod. Řada začátečníků krachuje a ony nechťejí riskovat ztrátu.

Jenže situace se již změnila. Česká republika v roce 2015 zaznamenala nejvyšší nárůst nových firem za posledních sedm let. A velká skupina potencionálních klientů banky začala zajímat. Většina z nich hledá v začátcích možnosti financování svého podnikání.

4.1 Komerční banka

Komerční banka je první bankou na českém trhu, která s unikátní nabídkou financování začínajících podnikatelů bez podnikatelské historie přišla. Dovolit si to mohla díky garanci Evropského investičního fondu (dále jen „EIF“), který v případě nesplácení závazků pokryje až 80 % pohledávek.

Produkt, který začala začínajícím podnikatelům nabízet, nese název **Profi úvěr Start**. Je určen pro fyzické osoby podnikatele a pro malé a střední firmy. Jeho výjimečnost spočívá především v tom, že žadatelé nemusí prokazovat žádnou podnikatelskou historii a k získání úvěru jim stačí dobrý podnikatelský záměr a IČO. Žadatelé o tento úvěr si mohou stáhnout na internetových stránkách Komerční banky dotazníky, na základě, kterých získají představu, co banku při hodnocení podané žádosti o úvěr zajímá. Tento způsob objektivně definuje otázky, které banku zajímají, a eliminuje doplňující dotazy, které proces zbytečně brzdí. Vyřízení žádosti o úvěr trvá maximálně dva týdny od poskytnutí všech potřebných údajů. Vyřízení záruky je jednoduché a zcela zdarma. Profi úvěrem Start je možné zafinancovat téměř veškeré účely, které typicky podnikatel potřebuje, tedy jak účely provozní (nákup materiálu, vybavení kanceláře), investiční (stroje, budovy, automobily, výrobní linky), tak i běžné prostředky (zásoby a pohledávky). Maximální výše úvěru s pětiletou splatností je 1 milion korun při maximální úrokové sazbě 9 %. Jestliže začínající podnikatel potřebuje vyšší částku, je banka připravena jeho žádost posoudit individuálně, jako klasický podnikatelský úvěr. V rámci

programů pro začínající podnikatele s evropskou garancí může banka poskytnout úvěry celkem za 1,4 miliardy korun. (Podnikatel 2018)

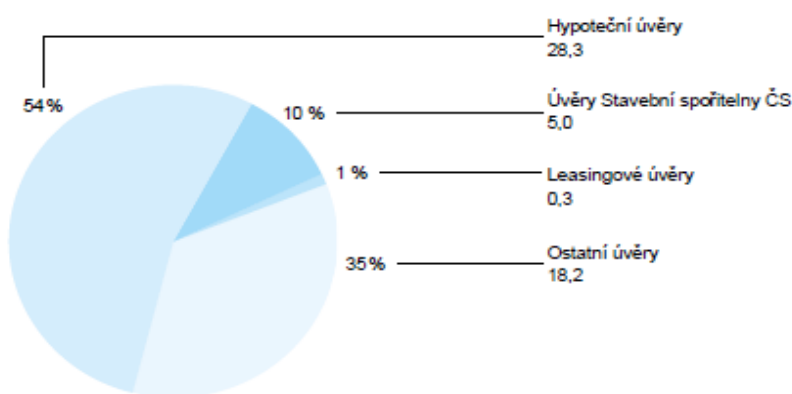
Dle výroční zprávy z roku 2016 získala banka 18 500 nových klientů a počet obsluhovaných podnikatelů a malých podniků tak dosáhl necelých 244 000. Začínající podnikatelé tvořili 57 % z nově přichozích klientů. Objem poskytnutého financování dále rostl a dosáhl 32,4 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 4,8 %. (Komerční banka výroční zpráva 2016, s. 23).

Od roku 2012 zároveň nabízí grantový program pro začínající podnikatele – **Nastartujte se**. Do tohoto programu mohou podnikatelé zasílat své zajímavé podnikatelské plány a videa. Nejlepší podnikatelský plán, pak získá na rozjezd svého podnikání částku 300 000 Kč. (Komerční banka tiskové zprávy 2015).

4.2 Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí nový úvěr pro začínající podnikatele s názvem **Start-Up**, který vznikl ve spolupráci s Evropským investičním fondem (EIF). Portfolio úvěrů poskytnuté za rok 2016 malým firmám a podnikatelům zobrazuje následující graf:

Obrázek č. 1 – Portfolia úvěrů malým firmám a podnikatelům



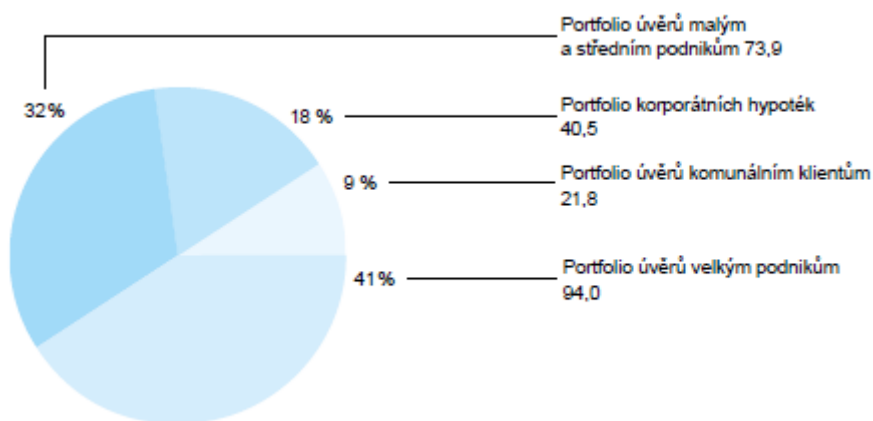
Zdroj: Výroční zpráva České spořitelny 2016, www.csas.cz

Poskytuje finanční prostředky malým a středním podnikům prostřednictvím rizikového kapitálu a finančních nástrojů. S firemním úvěrem Start-up České spořitelny je možné

získat až 600 000 Kč bez zajištění a dokládání účelu. Není nutné dokládat ani daňové přiznání. Úvěr je možné splácet až 6 let. Odklad jednotlivých splátek je možný až o 5 měsíců. Výhodou pro začínající podnikatele je nízký úrok, pouhých 9 % p. a. Podobnou úrokovou sazbu obvykle získají jen zavedené firmy.

Úvěr pro klienty s inovačním záměrem nese název **Inostart**. Pro start-upy nabízí zdarma půl roku konzultací podnikatelských plánů s firemním bankéřem z dané oblasti. Výše úvěru se pak může pohybovat od 0,5 až do 15 milionů korun. Podmínkou čerpání je poskytnutí záruky ČMZRB do výše 60 % nesplacené jistiny (Česká spořitelna, a.s. 2018). Úvěry poskytnuté korporátním klientům za rok 2016 zobrazuje tento graf:

Obrázek č. 2 – Úvěry poskytnuté korporátním klientům



Zdroj: Výroční zpráva České spořitelny 2016, www.csas.cz

4.3 Moneta Money Bank

Banka nabízí zjednodušený přístup v programu **Záruka** malým a středním podnikatelům a firmám k bankovním úvěrům pomocí zajištění Zárukou Českomoravské záruční a rozvojové banky (dále jen „ČMZRB“). Pomohou v situaci, kdy není podnikatel schopen dostatečně nebo dokonce vůbec zajistit úvěr, o který žádá. Právě v tu chvíli může využít některou ze záruk ČMZRB, která tento problém vyřeší.

M-záruka

Zárukou můžete zajistit investice do dlouhodobého majetku nebo pořízení zásob. Maximální výše úvěru je 4 miliony Kč, výše záruky 70 % z výše úvěru, doba ručení

6 let a vše bez poplatku. Podmínkou je být malý podnikatel či firma a realizovat projekt, který je předmětem financování na území ČR.

S-záruka s finančním příspěvkem

Zárukou můžete zajistit pouze investice do dlouhodobého majetku. Maximální výše úvěru je neomezená, výše záruky 80 % z výše úvěru, doba ručení 8 let a vše bez poplatku. Podmínkou je být malý podnikatel nebo střední podnikatel či firma. Reinvestovat více než 50 % zisku zpět do rozvoje podnikání, alespoň 30 % zaměstnanců ve skupině sociálně vyloučených nebo oslabených osob a realizovat investici na území ČR (Moneta Money Bank, a.s. 2018).

Ve většině případů se snaží každá banka poskytnout takovýto úvěr s podporou ČMZRB nebo EIF. Jedinými dvěma bankami, které se nové možnosti získat klienty v podobě začínajících podnikatelů zatím brání, jsou Expobank CZ a Československá obchodní banka. Ani jedna z nich programy pro start-upy s podporou EIF nechystá. (podnikatel.cz, 2018).

4.4 Podnikatelské úvěry bez podpory ČMZRB nebo EIF

Podnikatelským úvěrem nazýváme všechny úvěry, které jsou určeny podnikatelům, ať už fyzickým nebo právnickým osobám. Od půjček nepodnikatelů se liší zejména s ohledem na schvalovací proces, v jehož rámci jsou posuzovány nejen příjmy, ale často také podnikatelské záměry. Jedná se o:

Investiční úvěr

Investiční úvěry jsou určeny pro investiční celky. Když například podnikatel chce vybudovat novou provozovnu nebo postavit továrnu, bude se zajímat o tento typ úvěru.

Provozní úvěr

Provozní úvěry slouží pro financování provozních potřeb, na nákup jednotlivých kusů vybavení, materiálu či služeb.

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr představuje povolené přečerpání bankovního účtu. Umožňuje tedy platit z účtu, i když už na něm nejsou vlastní peníze, banka povolí záporný zůstatek do

předem určené výše. Podnikatelům slouží především k vyrovnaní cash flow, kdy výdaje předcházejí příjmy.

Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr poskytuje banka podnikatelům k pořízení nemovitosti pro vlastní podnikání, k pronájmu nebo pro developerské projekty. (usetreno.cz, 2018)

5 Představení firmy „Cukrárna a kavárna Stela“

Předlohou pro praktickou část bakalářské práce je firma „Cukrárna a kavárna Český Dvůr“ ve městě Starý Plzenec. Majitel této cukrárny a kavárny souhlasil, aby jeho podnik sloužil jako předloha pro tuto závěrečnou práci, ale nepřál si zveřejňovat jakékoli údaje, tudíž obsahem bakalářské práce bude fiktivní firma s názvem „Cukrárna a kavárna Stela“.

Vlastníkem této cukrárny a kavárny je dle živnostenského rejstříku Martin Tučný, který svou podnikatelskou činnost zahájil dne 1. 1. 2017. Pan Tučný se rozhodl po rekonstrukci bytového domu, který pan Tučný zdědil po prarodičích otevřít vlastní podnik. Rozhodoval se mezi otevřením restaurace a cukrárnou s kavárnou. Po delším rozhodování vyhrála cukrárna s kavárnou. Důvodem bylo, že restauraci je ve městě pět, ale cukrárna zde chybí. I přesto pan Tučný otevření vlastní restaurace plánuje v průběhu následujících 2 let.

Otevřením cukrárny a kavárny se pan Tučný rozhodl nabídnout obyvatelům malého města klidné a odpočinkové místo, kde se mohou setkávat se svými přáteli a rodinou a ochutnat produkty z domácích surovin.

Pan Tučný má dle živnostenského rejstříku živnostenské oprávnění k pekařství a cukrářství a zároveň i pro hostinskou činnost. Hostinská činnost a pekařství s cukrářstvím se řadí mezi živnosti ohlašovací řemeslné, tzn., že pan Tučný pro získání živnostenského oprávnění musel doložit potřebnou kvalifikaci. Hostinskou činnost studoval na střední škole a pro získání kvalifikace v cukrářství, což bylo jeho koníčkem, se zúčastnil rekvalifikačního kurzu, z kterého získal osvědčení o rekvalifikaci v oboru. (více o rozdělení živností viz kapitola 1.3.1 výše).

6 Podnikatelský plán

6.1 Cukrárna a kavárna Stela

Název firmy: Cukrárna a kavárna Stela

Majitel: Josef Tučný

Datum vzniku: 1. 1. 2017

Sídlo: Krásné náměstí 20, Západ

Živnostenské oprávnění

Předmět podnikání: Hostinská činnost

Druh živnosti: Ohlašovací řemeslná

Vznik oprávnění: 1. 1. 2017

Doba platnosti oprávnění: na dobu neurčitou

Předmět podnikání: Pekařství, cukrářství

Druh živnosti: Ohlašovací řemeslná

Vznik oprávnění: 1. 1. 2017

Doba platnosti oprávnění: na dobu neurčitou

Dle zákona o podpoře malého a středního podnikání se firma řadí do skupiny mikropodnik, jelikož zaměstnává 5 zaměstnanců. (více o malých a středních podnicích viz kapitola 1.3.3 výše).

6.2 Shrnutí plánu

Majitel firmy by rád využil podnikatelský úvěr, který je určen pro začínající podnikatele. Část těchto peněz chce investovat do rekonstrukce vnitřní části cukrárny a kavárny a druhou část použít na její propagaci.

6.3 Podnikatelský záměr

Cukrárna a kavárna Stela vznikla v přízemních prostorách nově zrekonstruované části obytného domu pana Tučného, který se nachází na malém náměstí. Pan Tučný chce být ve výrobě svých produktů výjimečný, a zároveň se chce také držet současných trendů, a proto se rozhodl, že bude své produkty vyrábět výhradně z přírodních a domácích surovin. Uzavřel tedy smlouvu o spolupráci s nedalekou ekofarmou, která mu dodává denně čerstvé suroviny pro výrobu zákusků. Jelikož chce nabízet zákusky denně čerstvé a různorodé, je jeho denní nabídka vždy omezená. Každý den vyrobí 12 druhů zákusků.

Dále nabízí kávu a čerstvé džusy ze sezónního ovoce. V létě doplňuje svou nabídku točenou zmrzlinou z přírodních surovin. Rád by zrekonstruoval interiér cukrárny. Chtěl by tak vytvořit pocit klidného, teplého domácího prostředí laděného do retro stylu. Zároveň je nutné zvolit vhodný typ reklamy, tj. vytvořit webové stránky, které cukrárna zatím nemá a umístit vhodnou reklamu ve městě a na sociální síť.

6.4 Produkt

Cukrárna nabízí několik produktů. Hlavním produktem, který cukrárna nabízí, jsou domácí zákusky, které představují cca 60 % objemu prodeje. Základem jsou domácí suroviny. Veškeré krémy a šlehačky jsou vyráběny z pravého másla, smetany, vajec, mléka, které si cukrárna nechává dovážet z nedaleké ekofarmy.

Dále cukrárna nabízí:

- zákusky, dorty, sladké překupované pečivo, sušenky, lízátko atd. toto tvoří 15 % objemu prodeje,
- domácí limonáda: 15 % prodeje,
- domácí zmrzlina: v průměru 5 % prodeje (sezónní záležitost, reklama jen v sezóně před cukrárnou),
- překupované nápoje, káva: 5 % z prodeje (Coca cola, Fanta, minerálky).

6.5 Segmentace

Cukrárna a kavárna Stela se nachází ve městě Západ. Město Západ leží v západočeském kraji asi 9 km jihovýchodně od krajského města Plzeň. Žije zde necelých 5 tisíc obyvatel. Za první rok provozu cukrárny ji nejčastěji navštěvují rodiče s dětmi. V létě zejména kvůli točené zmrzlině, kterou zde nabízejí a v zimě kvůli dětskému koutku, který využívají v nepříznivém počasí maminky, které si zde mohou v klidu popít kávu, když si děti hrají. Dále sem směřují nejčastěji kroky seniorů bydlících ve městě. Jelikož se cukrárna a kavárna nachází na cestě mezi navštěvovanými památkami, stala se oblíbenou zastávkou mnoha turistů, cyklistů a cizinců, kteří se do města přijedou podívat na památky, ať v zimě nebo v létě. Strukturu zákazníků v procentech zobrazuje níže uvedená tabulka:

Tabulka č. 2: Struktura zákazníků

Struktura zákazníků Cukrárna a kavárna Stela			
	0 -10 %	20 -30%	40 -60%
děti			x
ženy			x
muži	x		
senioři			x
místní		x	
turisti		x	
cizinci	x		
cyklisti		x	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018

6.6 Analýza mikroprostředí

Mikroprostředí zahrnuje okolnosti, vlivy a situace, které může firma svými aktivitami ovlivňovat. (Srpová a kol. 2010, s. 192)

Umístění

Cukrárna má velice výhodnou polohu ve městě. Nachází se v samém centru města. Na místě, kde je největší ruch obyvatelstva a zároveň na místě, kam vkročí každý turista, který tudy prochází.

Personál

Z hlediska mikroprostředí firmy má hlavní slovo vlastník firmy pan Tučný, ten rozhoduje o nákupu surovin, rozšíření nabídky výrobků, ale také o náboru nových zaměstnanců. V současné době kromě majitele pracují trvale v cukrárně:

- 2 cukrářky vyučené v oboru cukrářství,
- 2 prodavačky, které se střídají na dopolední a odpolední provoz v obchodě.

V létě, kdy cukrárna nabízí točenou zmrzlinu, pro kterou vyhradila malý prostor vedle cukrárny, jsou nabírány brigádnice, v maximálním počtu 2 osob.

6.6.1 Finanční situace

Cukrárna je v provozu 13 měsíců. Otevřena byla 21. 3. 2017. Počáteční stav firmy je možné si prohlédnout na zahajovací rozvaze, kterou sestavila k prvnímu dni zahájení.

Tabulka č. 3: Zahajovací rozvaha ve zkráceném rozsahu Cukrárny a kavárny Stela

<div> <div>Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů</div> <div> ROZVAHA (BILANCE) ke dni 21. 3. 2017 (v celých tisících Kč) </div> <div> Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Cukrárna a kavárna Stela Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky </div> </div>						
označ	AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min.úč. období
a	b	c	Brutto 1	Korekc e 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 až 05)	001	1 315	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	980			
C.	Oběžná aktiva	004	335			
D.	Časové rozlišení aktiv	005				
	PASIVA CELKEM (ř. 07 až 11)	006	1 315	0	0	0
A.	Vlastní kapitál	007	1315			
B. + C.	Cizí zdroje	008				
B.	Rezervy	009				
C.	Závazky	010				
D.	Časové rozlišení pasiv	011				

Zdroj: Vlastní zpracování, 2018 dle uctovani.net

Rozvaha je výkaz, který ukazuje rovnováhu mezi majetkovou a finanční strukturou podniku. V listinné podobě se zobrazuje jako výkaz, který označuje soupis majetku podniku v peněžním vyjádření z hlediska jeho formy a zdrojů financování k určitému časovému okamžiku. (managementmania.cz,2018) V rozvaze tvoří největší položku dlouhodobý majetek, který v sobě zahrnuje veškeré vybavení cukrárny. Další položkou jsou oběžná aktiva, která představují množství materiálu neboli surovin a stav peněz na běžném bankovním účtu a v pokladně.

Tabulka č. 4: Výkaz zisků a ztrát ke dni 31. 12. 2017 ve zkráceném rozsahu Cukrárny a kavárny Stela

<div> <div>Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů</div> <div> VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni 31. 12. 2017 (v celých tisících Kč) </div> <div> Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Cukrárna a kavárna Stela Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky </div> </div>				
Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – druhové členění				
Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	250	
II.	Tržby za prodej zboží	02	500	
A.	Výkonová spotřeba	03	300	
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	04		
C.	Aktivace	05		
D.	Osobní náklady	06	250	
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	07		
III.	Ostatní provozní výnosy	08		
F.	Ostatní provozní náklady	09	200	
*	Provozní výsledek hospodaření	10	0	0
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	11		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	12		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	13		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	14		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	15		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	16		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	17		
VII.	Ostatní finanční výnosy	18		
K.	Ostatní finanční náklady	19		
*	Finanční výsledek hospodaření	20	0	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním	21	0	0
L.	Daň z příjmů	22		
**	Výsledek hospodaření po zdanění	23	0	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	24		
***	Výsledek hospodaření za účetní období	25	0	0
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	26	750	0

Zdroj: Vlastní zpracování 2018, dle uctovani.net

Přehled nákladů a výnosů je možné zobrazit ve výkazu, který se nazývá „Výkaz zisků a ztráty“. Cukrárna tento výkaz ještě netvořila, i když bude nutnou součástí daňového přiznání za rok 2017.

Z výkazu je patrné, že největší zdroj příjmů představují tržby za prodané vlastní výrobky a tržby z prodeje výrobků, které cukrárna nabízí od jiných dodavatelů (např. sladkosti, bonbony, sušenky, sladké pití apod.) Naopak největší část výdajů tvoří spotřeba energie, surovin a podstatnou část i mzdy zaměstnanců. Cukrárna vykazuje velice dobrý obrat za krátký čas. Avšak žádný zisk. Nicméně velmi pozitivním zjištěním je, že veškeré příjmy dokáží pokrýt výdaje, a tudíž za necelý rok provozu není firma ztrátová.

6.7 Analýza mezoprostředí

Do mezoprostředí firmy řadíme účastníky trhu, které firma může částečně ovlivnit. Patří sem zákazníci, dodavatelé a konkurence.

Zákazníci

Pro cukrárnu jsou jednoznačně nejdůležitější složkou zákazníci:

- děti,
- senioři,
- matky na mateřské dovolené.

Dodavatelé

Hlavním dodavatelem přírodních surovin a veškerých mléčných výrobků je Ekofarma. S touto farmou spolupracuje cukrárna od svých počátků a je s ní velice spokojena. Ostatní suroviny si prozatím obstarává sama prostřednictvím velkoobchodů převážně Cash & Carry ČR s.r.o.

Konkurence

Velmi malou konkurenci pro cukrárnu v současné době mohou tvořit nedaleké dvě pekárny:

1. Pekařství Jílová

Toto nové pekařství, které je otevřeno od konce roku, představuje pro cukrárnu asi největší konkurenci, jelikož má velice výhodnou polohu, a to přímo u autobusové zastávky na náměstí. Pekařství preferuje výrobky vyrobené dle starých receptů a postupů. Své sídlo má v Praze a funguje od roku 1992. I když u pekařských výrobků dbá pekárna na tradiční postup a recepty, u cukrářských výrobků už ne, jelikož tyto zákusky si nechává dovážet z velkoobchodu.

2. Pekařství Hukl

Toto pekařství se nachází o 100 níže od Pekařství Jílová. Toto Pekařství pro cukrárnu nepředstavuje silnou konkurenci z toho důvodu, že nabízí pouze pekařské výrobky v omezeném množství. Pro pracující zákazníky se stala oblíbenou díky brzké otevírací době, která je od 6:00 – 15:00 h.

6.8 Analýza makroprostředí

Makroprostředí představují všeobecné téměř nekontrolovatelné vlivy, které působí na celé mikroprostředí. Firma je bere jen jako určité ohraničení, s kterým musí počítat. Tyto vlivy je možné zkoumat STEP analýzou, která zahrnuje společenské, technické, ekonomické a politické faktory. (Srpová a kol., 2010, s. 192)

S – společenské (sociální) faktory

Ve městě žije necelých 5 tisíc obyvatel. Průměrný věk ve městě se pohybuje okolo 41 let. Tento poměrně nízký průměrný věk, je způsoben tím, že se v poslední době do této lokality stěhují mladé rodiny s dětmi. Což pro cukrárnu představuje ideální skupinu lidí, na které je potřeba se zaměřit.

T – technické (technicko-technologické) faktory

Ve výrobní místnosti cukrárny a v prostorách pro zákazníky se nachází vybavení potřebné pro výrobu cukrářských výrobků, které zcela postačuje současným parametrům cukrárny tak i normám stanovených Českou republikou. Nedostatky jsou v přístupu do vnitřních prostor cukrárny, kde chybí bezbariérový přístup a ve vnitřním vybavení, které kazí celkový koncept cukrárny.

E – ekonomické faktory

Cukrárna je situována na velice výhodném místě. V centru města se zdržuje nejvíce občanů města a také nejvíce turistů a cyklistů, kteří zde pravidelně využívají místní restaurace a zahrádky k zastavení a občerstvení.

P – politicko-právní faktory

Z hlediska legislativy je pro cukrárnu důležité se řídit a dodržovat platné zákony:

- Zákon č. 455/1991 Sb. Zákon o živnostenském podnikání,
- Zákon č. 262/2006 Sb. Zákon zákoník práce,
- Zákon č. 563/1991 Sb. Zákon o účetnictví,

- Zákon č. 235/2004 Sb. Zákon o dani z přidané hodnoty apod.

Česká obchodní inspekce kontroluje dodržování podmínek zabezpečení jakosti, nezávadnosti produktů atd. Dále je nutno v cukrárně dodržovat veškerá hygienická pravidla kontrolovaná Krajskou hygienickou stanicí Plzeň, jak při výrobě zákusků, tak jejich uchovávání a podávání zákazníkům. Od městského úřadu nehrozí cukrárně žádné překážky, jelikož drobní podnikatelé jsou ve městě vítáni.

6.9 SWOT analýza

SWOT analýza se řadí mezi základní metody strategické analýzy, a to právě z důvodu jejího integrujícího charakteru získaných, sjednocených a vyhodnocených poznatků, ze kterých jsou generovány alternativy strategií dalšího rozvoje organizace. SWOT je zkratka z anglického originálu, kde **S** = Strengths (Silné stránky), **W** = Weaknesses (Slabé stránky), **O** = Opportunities (Příležitosti), **T** = Threats (Hrozby). SWOT je tedy zkratkou pro vnitřní silné a slabé stránky organizace a příležitosti a hrozby z vnějšího prostředí organizace.

SWOT analýza poskytuje podklady pro formulaci rozvojových směrů a aktivit, podnikových strategií a strategických cílů. Spočívá v rozboru a hodnocení současného stavu organizace (vnitřní prostředí) a současné situace okolí organizace (vnější prostředí). Ve vnitřním prostředí jsou identifikovány silné a slabé stránky. Vnější prostředí jsou oblasti, které organizace sama nemůže ovlivnit – existují nezávisle na organizaci a jejím působení a působí tedy z prostředí mimo organizaci. Ve vnějším prostředí identifikujeme příležitosti a hrozby ve všech významných oblastech, které v organizaci působí. (wikipedie.cz, 2018)

Silné stránky

Silné stránky představují domácí zákusky, které jsou vyráběny z domácích surovin a zpracovávány dle starých receptů a procedur. Hlavními produkty jsou zákusky a káva, mezi vedlejší patří zmrzlina, nápoje, marcipán a drobné cukrovinky. Další silnou stránkou je cena. Výhodou je venkovní zázemí pro zákazníky. Je zde parkoviště pro auta, stojany pro jízdní kola a samozřejmě příjemná obsluha.

Slabé stránky

Mezi slabé stránky patří chybějící reklama, jak v místních novinách, tak na billboardech v blízkosti cukrárny, absence webových stránek, nevhodný interiér cukrárny, nabídka služeb pro zákazníky (donáška, objednávky přes internet).

Příležitosti

Očekávané příležitosti pro cukrárnu jsou v prezentaci jejich výrobků na akcích pořádaným městem jako např. farmářské, velikonoční a vánoční trhy. Za příležitost můžeme považovat i růst mezd obyvatelstva, jelikož dle současného příznivého ekonomického růstu stoupá průměrná mzda velice rychle. Ve 4. čtvrtletí 2017 činila průměrná hrubá měsíční nominální mzda na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství celkem 31 646 Kč. (kurzy.cz, 2018)

Hrozby

Velká hrozba pro cukrárnu může být její konkurence v podobě nově otevřené cukrárny s levnějšími produkty a širším sortimentem. Dále by bylo hrozbou zvýšení cen u surovin od dodavatelů, ale také plošná inflace, kdy by muselo dojít ke zvýšení cen za finální produkty.

S-O strategie

Tato strategie se zaměřuje na vývoj nových metod, které jsou vhodné pro rozvoj silných stránek společnosti. Cukrárna se může na tuto strategii do budoucna zaměřit, jelikož potřebuje posílit silné stránky a využít tak očekávaných příležitostí a akcí, které se budou konat ve městě, aby posílila své zviditelnění na trhu a mezi občany. Silnou stránkou cukrárny je právě její poloha a té by mohla využít při každé konané akci v centru města.

W-O strategie

Odstranění slabin pro vznik nových příležitostí není nejvhodnější. Využitím pouze příležitostí bychom veškeré slabé stránky neodstranily, pouze jejich část.

S-T strategie

Použití silných stránek pro zamezení hrozeb není pro cukrárnu vhodné, jelikož existenci cukrárny nyní neohrožuje konkurence ani ekonomická situace státu.

W-T strategie

Strategie, díky které bychom omezili hrozby, které ohrožují naše slabé stránky, také není vhodná. Vznik nové cukrárny není současnou hrozbou, jelikož obchody v blízkosti jsou obsazeny a nové se nebudují. Pokud by v budoucnu nová konkurence vznikla, tak v té době již cukrárna bude mít své stálé zákazníky a nebude se muset bát odchodu zákazníků ke konkurenci, která si své zázemí bude teprve budovat. SWOT analýzu firmy zobrazuje následující tabulka:

Tabulka č. 5: SWOT analýza

SWOT ANALÝZA	Faktory	
	Silné stránky (Strengths)	Slabé stránky (Weaknesses)
Vnitřní prostředí	domácí zákusky dostupná cena výhodná poloha příjemná obsluha	malá reklama chybějící webové stránky sezónní akce chybějící služby (nabídka dortů, donáška, ohřev jídla pro kojence, slevy)
Vnější prostředí	Příležitosti (Opportunities)	Hrozby (Threats)
	místní trhy (Velikonoce, vánoce) školy, školky zvýšení mezd	zvýšení cen u surovin inflace vznik nové konkurence

Zdroj: vlastní zpracování, 2018 dle Srpová, Svobodová, Skopala, Orlik 2011

6.10 Plánovaný rozpočet nákladů podnikatelského záměru

Majitel již oslovil několik firem, kterým poslal svou poptávku. Jednalo se o reklamní agentury, které nabízejí tvorbu internetových stránek, návrh reklamy v novinách i na plakátech. Prodejci, kteří se specializují na vybavení cukráren, nabízejí stoly, sedací lavice a různé dekorace, dle požadavku majitele cukrárny. Pan Tučný si na základě zaslaných nabídek vytvořil předběžnou kalkulaci nákladů, které jsou uvedeny v této tabulce:

Tabulka č. 6: Rozpočet nákladů

Položka	Množství	Cena za ks	Cena celkem
Reklama			
Tvorba webových stránek	1	60 000 Kč	60 000 Kč
Informační letáky (návrh, zpracování, tisk)	1500	1,05 Kč	1 575 Kč
Reklama do novin na 1 rok	1	600 Kč/měsíčně	7 200 Kč
Návrh plakátu	200	4,70 Kč	940 Kč
Reklama na www.facebook.com	1	zdarma	zdarma
Interiér			
Stůl	7	2 320 Kč	16 240 Kč
Židle	20	1 590 Kč	31 800 Kč
Sedací lavice pro 4 osoby	4	5 400 Kč	21 600 Kč
Malování 80 m ² (včetně doplňkových prací)	1	180 Kč	14 400 Kč
Lustr	4	1 600 Kč	6 400 Kč
Poličky	3	600 Kč	1 800 Kč
Dekorace na stěnu	6	200 Kč	1 200 Kč
Celkem			163 155 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování tabulky, 2018

Dle výše uvedené tabulky činí rozpočet na plánovanou rekonstrukci 163 155 Kč. Rozpočet majiteli firmy vyhovuje a souhlasí s ním.

6.11 Plánované termíny rekonstrukce

Plánovaný rozpočet nákladů na rekonstrukci byl sestaven na konci prosince 2017. V případě, že zvolená banka poskytne úvěr okamžitě. Může být plánovaná rekonstrukce zahájena již koncem května 2018. Letní měsíce jsou sice pro cukrárnu obdobím, kdy dosáhla vyšších zisků, ale již z minulého roku ví, že letní terasa, která byla k dispozici ihned po otevření o kapacitě 8 stolů s velkými slunečníky, plně postačí k pokrytí návštěvnosti zákazníků, kteří si zde odpočinou.

Reklamní kampaň majitel schválil a již jedná s dodavateli, kteří přislíbili zaslání prvotního návrhu webových stránek a reklamního letáku již v dubnu 2018.

6.12 Analýza rizik

Hlavním rizikem, který by ovlivnil celý podnikatelský plán je nevyhovění žádosti o úvěr u vybrané banky. Dalším výběrem banky a následným čekáním na schválení úvěru by došlo k posunutí termínu rekonstrukce, což by ohrozilo celkový plán. V tomto případě je majitel firmy rozhodnutý riziko eliminovat tak, že by počátek rekonstrukce zafinancoval z vlastních zdrojů.

Dále mohou nastat rizika při neplnění plánu u reklamní kampaně i u připravované rekonstrukce, a to u dodavatelů, u kterých si necháme veškeré propagační materiály zpracovat. A také u dodavatelů, kteří budou firmě provádět rekonstrukci interiéru a dodávat doplňky a jiné vybavení. Čím delší zdržení, tím se prodlouží veškeré další aktivity. Bylo by zbytečné inzerovat v místních novinách, pokud by nebyla dokončena rekonstrukce interiéru. Z toho důvodu začal majitel jednat s dodavateli reklamy, doplňků a materiálu již nyní.

7 Možnosti financování pro Cukrárnu a kavárnu Stela

Celkový finanční rozpočet, který je součástí podnikatelského plánu, na rekonstrukci vnitřní části cukrárny a reklamní kampaně je dle výše uvedeného předběžného rozpočtu (viz kapitola 6.10) stanovený na 163 155 Kč.

Jelikož má majitel v současné době dostatek finančních prostředků k financování výše uvedené rekonstrukce, nabízí se zde možnost zafinancovat tento projekt z vlastních zdrojů. Avšak na druhé straně je nutné také počítat s tím, že po dobu rekonstrukce, bude provoz celé cukrárny omezen, a tím dojde ke snížení denních tržeb a majitel by se mohl dostat lehce do finančních problémů. Tudíž se rozhodl financovat tuto rekonstrukci formou úvěru.

Státní programy, které podporují začínající podnikatele (viz kapitola 3) se týkají spíše inovací nebo nestandardních nových produktů, které chce nová firma vyrábět a na trhu chybí. Vzhledem k výši požadované úvěrové částky zbývá jediná možnost, a tím je bankovní úvěr.

7.1 Výběr bankovního úvěru

Porovnání a výběr bankovního úvěru bude proveden u tří bank Komerční banka, Česká spořitelna, Moneta Money bank, které mají již dlouholetou historii a u společnosti Zonky s.r.o., která přichází s nabídkou nového typu úvěru, kde půjčují lidé lidem (peer-to-peer). Částka úvěru je majitelem stanovena na částku 300 000 Kč, a to z toho důvodu, aby zde byla rezerva pro neočekávané výdaje nebo ke krytí případných rizik v průběhu rekonstrukce. Banky nabízejí tyto možnosti úvěrů:

- kontokorentní úvěr,
- investiční úvěr,
- podnikatelský úvěr.

7.1.1 Kontokorentní úvěr

Volba kontokorentního úvěru je sice nejrychlejší, avšak tyto úvěry slouží spíše na překlenutí krátkodobého období a jsou úročeny vysokými úrokovými sazbami, pokud nedojde k jejich vyrovnaní do určité doby. Vybrané banky nabízejí tyto typy kontokorentních úvěrů:

Tabulka č. 7: Kontokorentní úvěr pro podnikatele

	KB	ČS	Moneta
	Kontokorentní úvěr na dobu určitou i neurčitou	Firemní kontokorent	Flexi Business
Maximální půjčka	dle domluvy	2 miliony	2 500 000
Úrok	18 %	13 %	15,50 %
Zástava	ne	ne	ne
Zajištění	Vyplnění dotazníku + podnikatelský plán	Směnka	Minimálně jedno daňové přiznání, výše tržeb v posledním roce minimálně 300 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle www.kb.cz, www.csas.cz, www.moneta.cz, 2018

7.1.2 Investiční úvěr

Investiční úvěr je půjčka určená drobným podnikatelům, malým a středním firmám. Získaný úvěr slouží k rozvoji firmy a její podnikatelské činnosti. Je investován do nákupu nemovitostí, rekonstrukce staveb, pořízení nových strojů nebo dopravních prostředků. Může být firmou využit ale i pro nákup cenných papírů nebo do dalších investic. Lze ho čerpat jako účelový, kdy klient dokládá věřiteli (bance nebo nebankovní společnosti) veškeré nakládání s penězi, a to fakturami nebo kupními smlouvami. Může být ale sjednán i jako neúčelový. V takovém případě klient peníze využije dle svého rozhodnutí. Úvěr je čerpán zpravidla jednorázově, ale může mít i postupné čerpání. Například na úhrady jednotlivých dodavatelských faktur za rekonstrukce podnikových budov. Žádost o úvěr vždy obsahuje podrobně popsany investiční záměr a ručí se obvykle předmětem investice. (usetreno.cz, 2018).

7.1.3 Podnikatelský úvěr

Podnikatelský úvěr je úvěr určený výhradně podnikatelům, tedy živnostníkům a firmám. Nelze ho využít pro soukromé účely. (usetreno.cz, 2018). Jako nejvíce vhodná varianta se nabízí forma nezajištěného úvěru pro drobné podnikatele bez historie. Nezajištěný úvěr

znamená, že pro realizaci úvěru není nutná zástava (např. zástava nemovitosti) jako příslib dodržení platebních podmínek. Nezajištěné úvěry pro podnikatele nabízejí tyto banky:

Tabulka č. 8: Srovnání úvěrových produktů pro podnikatele

	KB	ČS	Moneta
	Profi úvěr start	Start-up	Expres Business
Maximální půjčka	1 000 000	650 000	2 500 000
Splatnost	5 let	6 let	7 let
Úrok	9%	9%	5,90%
Zástava	ne	ne	Ne
Dokumenty	Vyplnění dotazníku + podnikatelský plán	Výpisy z účtu za posledních 6 měsíců	Minimálně 1 daňové příznání, výše tržeb v posledním roce minimálně 300 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle www.kb.cz, www.csas.cz, www.moneta.cz, 2018

7.1.4 Zonky, s.r.o.

Speciálním projekt, který má v současné době velkou reklamní kampaň, je zapůjčení peněz prostřednictvím internetového portálu www.zonky.cz. Společnost Zonky s.r.o. je registrována u České národní banky jako poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, jejímž majoritním vlastníkem je PPF.

Jde o nebankovní společnost, která zprostředkovává tzv. peer-to-peer půjčky mezi lidmi. Na půjčku klienta se skládají obyčejní lidé z ČR. Neúčelové úvěry jsou poskytovány ve výši 20 000 - 500 000 Kč, doba splácení je 6 měsíců až 7 let, poplatek za vyřízení úvěru jsou 2%, úroková sazba je od 3,99 % do 19,99 % p.a. Vyřizování úvěru probíhá online pomocí internetu. Po předložení potřebných dokumentů a jejich prověření je klientovi navržena úroková sazba na základě rizika nesplácení. (Zonky 2018). Nabídka úvěru pro OSVČ je zobrazena v níže uvedené tabulce:

Tabulka č. 9: Úvěr pro podnikatele

	Zonky
	Rozjezd podnikání
Maximální půjčka	500 000
Splatnost	7 let
Úrok	3,99 % - 19,99 %
Zástava	ne
Dokumenty	Bankovní výpisy za poslední tři měsíce

Zdroj: Vlastní zpracování dle www.zonky.cz, 2018

8 Zhodnocení nabídek

Po zpracování dostupných nabídek byl zamítnut majitelem kontokorentní úvěr z důvodu vysoké úrokové sazby a krátkodobého využití, a také investiční úvěr, kde je nutná zástava investované věci.

Zonky

Po zhodnocení nabídek úvěrových produktů, které byly vybrány se prozatím jeví jako nejvýhodnější úvěr od úvěrové společnosti Zonky. Úroková sazba je stanovena na 3,99 % p. a., avšak tato výše není garantována. Přesnou úrokovou sazbu se dozví klient až po zaslání potřebných dokumentů, která jsou u OSVČ, které nemají ještě vystavené daňové přiznání, 3 výpisy z podnikatelského účtu a dva doklady totožnosti.¹ Na základě této dokumentace a plánu projektu, který je potřeba také doložit se stanovuje tzv. Rating. Čím horší Rating tím vyšší riziko pro investory a vyšší úroky pro klienta. Nejnižší sazbu dostanou klienti, u kterých je riziko minimální a mají dobrou platební historii. Bohužel platební historie se nedá u majitele cukrárny dobře ověřit, proto by se úroková sazba pohybovala spíše na úrovni 10,99 %. Dále je nutné počítat s 2 % navíc, které si účtuje firma za poskytnutí této formy úvěru. Tedy úvěr ve výši 300 000 Kč s úrokovou sazbou 10,99 % na 7 let, by znamenal pro cukrárnu měsíční zatížení 5 135,15 Kč. Což není pro cukrárnu výhodné. Další nevýhodu spatřuje majitel cukrárny v tom, že je nutné svůj podnikatelský záměr prezentovat na veřejně dostupných internetových stránkách, kde se bojí toho, že by zbytečně na své záměry upozorňoval konkurenci. (Aristoteles 16. 3. 2018)

Moneta Money bank

Příznivá nabídka je také u Express Business úvěru od Moneta Money Bank, která tento úvěr nabízí pouze s úrokem 5,9 %. Při době splácení 7 let by celková výše zaplacené částky včetně úroku činila 366 929 Kč. Bohužel cukrárna nesplňuje jednu z podmínek úvěru a tím je doložení daňové přiznání, které nemá.

¹ Průzkum bankovních nabídek byl proveden z informací na internetových stránkách a přes telefonickou a e-mailovou komunikaci

Komerční banka

Bankovní Profi úvěr start od Komerční banky je určen pro podnikatele bez historie a k jeho poskytnutí je potřeba pouze vyplnit dotazník (viz Příloha B) a podnikatelský plán, který má majitel firmy již vytvořený. Při úroku 9 % p. a. je výše měsíční splátky na 5 let stanovena na 6 228 Kč. Celková zaplacená částka by byla ve výši 373 651 Kč. Banka si navíc účtuje 300 Kč měsíčně za vedení účtu a 1000 Kč + 0,6 % z výše úvěru za realizaci úvěru.

Česká spořitelna

Úvěr Start od České spořitelny má totožnou výši úrokové sazby ve výši 9 % jako Profi úvěr start od Komerční banky. Avšak splatnost tohoto úvěru je nabízena v prodloužené variantě, a to na 6 let. Měsíční splátka je tak ve výši 5 407 Kč a celková zaplacená částka je 389 352 Kč. Další poplatky spojené s poskytnutím úvěru jsou měsíční poplatek za správu úvěru ve výši 300 Kč a jednorázová částka ve výši 1 000 Kč + 0,6 % z výše úvěru za realizaci úvěru.

9 Výběr vhodného bankovního úvěru

Nabídky úvěrů, které majitel firmy zamítl jsou Express Business od Moneta Money bank, jelikož nemůže doložit daňové přiznání, které je z jednou podmínek úvěru. Dále úvěr od společnosti Zonky s.r.o., kvůli vysoké úrokové míře a zveřejnění podnikatelského záměru na internetových stránkách. A v poslední řadě úvěr Start-up od České spořitelny, protože ho více zaujala nabídka Komerční banky.

9.1 Profi úvěr

Majitel cukrárny si po zhodnocení všech nabídek vybral k financování svého podnikatelského záměru Profi úvěr od Komerční banky. Při rozhodování mezi dvěma bankami (Komerční bankou a Českou spořitelnou) se přiklonil právě k Profi úvěru, a to zejména díky podnikatelskému účtu, který má u této banky otevřen od počátku svého podnikání. Zároveň má zde zřízený i běžný bankovní účet na fyzickou osobu. Tudíž platební historii již banka eviduje řadu let.

K poskytnutí Profi úvěru, který je určen pro začínající podnikatele, je nutné doložit vyplnění dotazník (viz příloha B) a podnikatelský záměr. Schválení úvěru probíhá maximálně do 2 týdnů. Poté jsou peníze převedeny na běžný podnikatelský účet. Měsíční poplatek bude ve výši 6 228 Kč po dobu 5 let.

V rámci věrnostních programů, které banka nabízí pro své klienty, nabídla majiteli cukrárny zvýhodněnou úrokovou sazbu při případném využití dalšího podnikatelského úvěru.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo ukázat, jaké možnosti má začínající podnikatel pro financování startu svého podnikání, když nedisponuje dostatečným kapitálem. V úvodu je popsán postup, jakým je možné získat živnostenské oprávnění, na základě, kterého je možné s podnikatelskou činností začít. Jsou zde definovány jednotlivé pojmy podnikání a legislativa, kterou je nutné dodržovat. Je zde zobrazena možnost získání živnostenského oprávnění bez nutnosti osobně navštívit živnostenský úřad, zdravotní pojišťovnu, správu sociálního zabezpečení nebo finanční úřad, a to díky stále se rozvíjející elektronické komunikaci ve veřejné správě.

Podstatná část práce je věnována možnostem financování, které nabízí stát a soukromé subjekty pro začínající podnikatele. Ve výsledku je velice pozitivní to, že nabídek, jak financovat podnikání stále přibývá. Každý podnikatel si může vybrat z několika možností podpor, ať ve formě podpor pro zaměstnance, pronajmutí místa pro firmu či podnik nebo podpora inovativního produktu. Jedním z kroků, jak uspět při žádosti o finanční podporu svého podnikání je vytvoření a zpracování podnikatelského plánu, který je zde detailněji popsán a následně aplikován v praktické části.

V praktické části je na zvolené fiktivní firmě popsán postup, jak zafinancovat podnikatelský záměr prostřednictvím bankovního úvěru. Nejprve je zde podrobně popsán podnikatelský plán, který musí firma předložit při žádosti o úvěr bance. Definuje silné a slabé stránky firmy, finanční situaci a plánovaný rozpočet k realizaci svého záměru. V závěru práce je zobrazen výběr několika bank a jejich nabídek úvěrů pro začínající podnikatele. Do komparace se zde dostávají klasické úvěrové produkty od komerčních bank s novou formou poskytování úvěru, kde půjčují lidé lidem. Samotná práce může být použita pro začínajícího podnikatele jako podklad pro to, jak postupovat na začátku podnikání, na co se zaměřit a jak správně zpracovat podnikatelský plán.

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Počty podnikatelských subjektů a počty platných živnostenských oprávnění (dále jen „ŽO“) za r. 2014-2017	14
Tabulka č. 2: Struktura zákazníků	38
Tabulka č. 3: Zahajovací rozvaha ve zkráceném rozsahu Cukrárny a kavárny Stela.....	39
Tabulka č. 4: Výkaz zisků a ztrát ke dni 31. 12. 2017 ve zkráceném rozsahu Cukrárny a kavárny Stela.....	40
Tabulka č. 5: SWOT analýza.....	45
Tabulka č. 6: Rozpočet nákladů.....	46
Tabulka č. 7: Kontokorentní úvěr pro podnikatele	49
Tabulka č. 8: Srovnání úvěrových produktů pro podnikatele.....	50
Tabulka č. 9: Úvěr pro podnikatele	51

Seznam obrázků

Obrázek č. 1 – Portfolia úvěrů malým firmám a podnikatelům	31
Obrázek č. 2 – Úvěry poskytnuté korporátním klientům.....	32

Seznam použitých zkratk

aj	a jiné
apod.	a podobně
atd.	a tak dále
CCA	přibližně
CEBRE	Česká podnikatelská reprezentace
CRM	Centrální registrační místo
ČMZRB	Českomoravská záruční a rozvojová banka
ČR	Česká republika
EIF	Evropského investičního fondu
EIF	Evropský investiční fond
EU	Evropská Unie
EUR	euro - Evropská měna
HK	Hospodářská komora
ICC	Mezinárodní obchodní komora
IT	informační technologie
JRF	jednotný registrační formulář
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
popř.	popřípadě
SVČ	samostatně výdělečná činnost
tj.	to jest
ŽO	živnostenské oprávnění

Seznam použité literatury

A1FINANCE. Podnikatelský úvěr. *A1Finance*. [online] Praha: A1Finance.cz © 2018 [cit 23. 2. 2018]. Dostupné z: <https://a1finance.cz/pujcky/podnikatelsky-uver>

AION CS. Občanský zákoník. Zákony pro lidi [online] Praha: AION CS, s.r.o. © 2010-2018 [cit 30. 1. 2018]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/>

ARISTOTELES. *Náš online učitel*. [online]. Praha: Aristotele, 2018. Aktualizace 3. 1. 2016 [cit 16. 3. 2018]. Dostupný z:
http://www.aristoteles.cz/matematika/financni_matematika/hypoteka-vypocet.php

CZECHTRADE. Malé a střední podnikání. *BusinessInfo. Oficiální portál pro podnikání a export* [online]. Praha: CzechTrade, ©1997-2018 [cit 23. 2. 2018]. Dostupný z: <https://www.businessinfo.cz/cs/dotace-a-financovani/male-a-stredni-podnikani.html>

CZECHTRADE. Malé a střední podnikání. *BusinessInfo. Oficiální portál pro podnikání a export* [online]. Praha: CzechTrade, ©1997-2018 [cit 20. 2. 2018]. Dostupný z: <https://www.businessinfo.cz/cs/dotace-a-financovani/male-a-stredni-podnikani.html>

ČESKÁ SPOŘITELNA, a.s. Ceník. *Česká spořitelna a.s.* [online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. © 2018 [cit 11. 3. 2018]. Dostupný z:
https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_firemni_kontokorent_p.pdf

ČESKÁ SPOŘITELNA, a.s. Výroční zpráva 2016. *Česká spořitelna a.s.* [online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. © 2018 [cit 20. 2. 2018]. Dostupný z:
<https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni/#/980/Vyrocnizprava-Ceske-sporitelny-za-rok-2016>

ČESKÁ SPOŘITELNA, a.s. Začínající podnikatelé. *Česká spořitelna a.s.* [online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. © 2018 [cit 20. 2. 2018]. Dostupný z:
<https://www.csas.cz/cs/podnikatele-firmy/zacinajici-podnikatele>

FINEXPERT [online] Praha: Praha © 2018 Copyright CN Invest a.s. a dodavatelé obsahu. ISSN 1213-8991. [cit 4. 2. 2018]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/>

FIREMNÍ FINANCE. *Pro Vaše podnikání*. [online]. Praha: Copyright© 2016 Mladá fronta a.s. [cit 15. 3. 2018]. Dostupný z:
<https://firmy.finance.cz/zivot-podnikatele/informace/podnikatelske-inkubatory/>

INTERNET INFO. Právo a zákony. *Podnikatel*. [online] Praha: Internet Info, s.r.o. © 2007 – 2018 [cit 11. 2. 2018]. Dostupný z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/novy-obcansky-zakonik-zavadi-korporace-fundace-i-rodinny-zavod/>

INTERNET INFO. Průvodce podnikáním. *Podnikatel*. [online] Praha: Internet Info, s.r.o. © 2007 – 2018 [cit 30. 1. 2018]. Dostupný z: <https://www.podnikatel.cz/pruvodce/>

INTERNET INFO. Start podnikání. *Podnikatel*. [online] Copyright © 2007 – 2018 Internet Info, s.r.o. [cit 20. 2. 2018]. Dostupný z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/banky-zacinaji-slyset-na-zacinajici-podnikatele-nabizi-milionove-uvery/>

IPODNIKATEL. Financování začátku podnikání. *iPodnikatel. Portál pro začínající podnikatele* [online] Praha: ipodnikatel.cz © 2011 - 2014 [cit 11. 2. 2018]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/>

IPODNIKATEL. Financování začátku podnikání. *iPodnikatel. Portál pro začínající podnikatele* [online] Praha: ipodnikatel.cz © 2011 - 2014 [cit 23. 2. 2018]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/>

KOMERČNÍ BANKA. [online] Praha: Komerční banka – Société Générale Group © 2018 Komerční banka – Société Générale Group [cit 19. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/>

KOMERČNÍ BANKA. Sazebník. *Úrokové sazby* [online] Praha: Komerční banka – Société Générale Group © 2018 Komerční banka – Société Générale Group [cit 19. 2. 2018]. Dostupné z: https://www.kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-urokove-sazby_czk.pdf?20a056b6efdcc2ba352eb8f2e462e8f5

MALACH, Antonín a kolektiv. *Jak podnikat po vstupu do EU*. Praha: Grada Publishing, a.s.. ISBN: 80-247-0906-6

MANAGEMENT MANIA. *Rozvaha, bilance*. [online]. Praha: Copyright © 2011-2016 ManagementMania's Series of Management [cit 13. 3. 2018]. Dostupný z: <https://managementmania.com/cs/rozvaha-bilance>

MATASOVÁ, Věra. *Marketingový plán*. Plzeň. 2017. Seminární práce. Západočeská univerzita v Plzni. Fakulta ekonomická.

MINISTERSTVO FINANCÍ. Ministerstvo financí. *Finanční správa*. [online] Praha: MPO, © Copyright 2005 - 2013 MPO. [cit 1. 2. 2018]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/databaze-aktualnich-danovych-tiskopisu>

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. Ministerstvo práce a sociálních věcí. [online] Praha: Ministerstvo práce a sociálních věcí, 2018 © Webmaster [cit 3. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/>

MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU. Ministerstvo průmyslu a obchodu [online] Praha: MPO, © Copyright 2005 - 2018 MPO. Aktualizace 30. 1. 2017 [cit 1. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/>

MLADÝ PODNIKATEL. [online] Praha: Praha © 2017 [cit 30. 1. 2018]. Dostupné z: <https://www.mladypodnikatel.cz/>

MONETA MONEY BANK, a.s. Sazebník. *Úrokové sazby*. Moneta Money Bank, a.s. [online]. Praha: MONETA Money Bank, a. s. © 2018 [cit 11. 3. 2018]. Dostupný z: https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/MMB-UL-komerčni_bankovníctví-01042018.pdf

MONETA MONEY BANK, a.s. *Úvěry s podporou ČMRZB*. Moneta Money Bank, a.s. [online]. Praha: MONETA Money Bank, a. s. © 2018 [cit 20. 2. 2018]. Dostupný z: <https://www.moneta.cz/firmy/male/uvery/uvery-s-podporou-cmzrb>

SRPOVÁ, Jitka, ŘEHOŘ, Václav a kolektiv. *Základy podnikání*. Praha: Grada Publishing a.s.. 2010. ISBN: 978-80-247-3339-5

SRPOVÁ, Jitka, SVOBODOVÁ, Ivana, SKOPAL, Pavel, ORLÍK, Tomáš. *Podnikatelský plán a strategie*. Praha: Grada Publishing a.s., 2011. ISBN: 978-80-247-4103-1

UCTOVANI.NET. Účetní rozvaha. *Jasně a srozumitelně* [online]. Praha: Uctovani.net, © 2010-2018 [cit 13. 3. 2018]. Dostupný z: <https://www.uctovani.net/clanek.php?t=Ucetni-rozvaha&idc=55>

UŠETŘENO. Slovník pojmů. *Investiční úvěr*. [online] Praha: Ušetřeno.cz s.r.o. © 2010 - 2018 [cit 11. 3. 2018]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/investicni-uver/>

VEBER, Jaromír, SRPOVÁ, Jitka a kolektiv. *Podnikání malé a střední firmy*. Praha: Grada Publishing a.s., 2012. ISBN: 978-80-247-4520-6

WIKIPEDIE. *Otevřená encyklopedie*. [online]. Praha: © Wikimedia [cit 15. 3. 2018]. Dostupný z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/SWOT>

ZÁKONY PRO LIDI. Zákon o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb. *Zákony pro lidi*[online]. Praha: AION CS, s.r.o.,©2010-2018 [cit. 13. 3. 2018]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>


ZÁKONY PRO LIDI. Zákon o obchodních korporacích č. 90/2012 Sb. *Zákony pro lidi*[online]. Praha: AION CS, s.r.o.,©2010-2018 [cit. 13. 3. 2018]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-90>

Seznam příloh

Příloha A: Jednotný registrační formulář

Příloha B: Dotazník Bonity klienta Start-up

Příloha A: Jednotný registrační formulář



**JEDNOTNÝ REGISTRAČNÍ
FORMULÁŘ**

FYZICKÁ OSOBA

podací razítko

ČÁST A - PODNIKATEL

01 Podnikatel

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾		f) rodné příjmení	
g) všechna dřívější příjmení			
h) rodinný stav	i) místo narození	j) okres	
k) stát	l) státní občanství	m) datum narození	n) rodné číslo
o) identifikační číslo osoby		p) obchodní firma (jen u osob zapsaných do obchodního rejstříku)	

02 Adresa bydliště

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

03 Adresa sídla

a) sídlo trvale shodné s bydlištěm ³⁾	ANO / NE ³⁾
b) název ulice	c) č.p. / č.ev.
d) číslo orientační	e) PSČ
f) název obce	g) část obce
h) okres	i) stát

04 Adresa pobytu na území ČR (pro zahraniční osoby) ⁴⁾

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) povolený pobyt do		

**05 Předmět podnikání (u živnosti volně vyznačte čísla oborů činnosti na seznamu)
- ve smyslu § 45 resp. § 50 živnostenského zákona ohlašují živnost resp. žádám o koncesi**

pofadové číslo 1.	
-------------------	--

06 Provozovna

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) umístění provozovny		
i) datum zahájení provozování živnosti v provozovně	j) provozovna podléhající kolaudaci		
ANO / NE ³⁾			
k) předměty podnikání provozované v provozovně dle poř. čísla / u živnosti volně číslo oboru			

07 Odpovědný zástupce

a) titul	b) jméno	c) příjmení	d) titul
e) státní občanství		f) rodné příjmení	
g) datum narození		h) rodné číslo	
i) místo narození	j) okres	k) stát	l) pohlaví ¹⁾ žena / muž ²⁾

¹⁾ vyplní pouze fyzická osoba, která nemá přiděleno rodné číslo
²⁾ vyplní pouze osoba, která má adresu sídla shodnou s adresou bydliště
³⁾ vyplní pouze osoba, která má povolený pobyt

MPO FO – vzor č. 12 (D82417) 1 ⁴⁾ nehodící se škrtněte

08 Adresa bydliště odpovědného zástupce

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce		
g) okres	h) stát		

09 Adresa pobytu odpovědného zástupce na území ČR (pro zahraniční osoby)

a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	

10 Datum ustanovení do funkce odpovědného zástupce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11 Ustanovení odpovědného zástupce pro předměty podnikání
(pořadové číslo předmětu podnikání)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ČÁST B - OZNÁMENÍ SPRÁVĚ SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

- oznamuji ve smyslu zákona č. 582/1991 Sb., následující skutečnosti SZZ v	
a) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	b) přihlašuji se k dobrovolné účasti na nemocenském pojištění OSVČ od

ČÁST C - OZNÁMENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNĚ

- oznamuji ve smyslu zákona o veřejném zdravotním pojištění zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti zdravotní pojišťovně v	
a) název zdravotní pojišťovny	b) druh (kód) ZP
c) číslo bankovního účtu / směrový (identifikační) kód	d) výše zálohy
e) datum zahájení samostatné výdělečné činnosti	

ČÁST D - OZNÁMENÍ PRACOVNÍHO MÍSTA

- oznamuji ve smyslu zákona o zaměstnanosti		volné pracovní místo / obsazení volného pracovního místa ¹⁾ ÚP v	
a) místo výkonu práce	b) název profesce	c) die KZAM	d) vznik / obsazenost ¹⁾ ke dni
e) pracovní právní vztah na dobu určitou / neurčitou ¹⁾	f) pracovní doba	g) počet míst	h) výše mzdy
i) požadované vzdělání, praxe			j) zveřejňovat <input type="text"/> ANO / NE ¹⁾
k) kontaktní osoba na pracovišti		l) poznámky: nabízené výhody, speciální požadavky apod.	

ČÁST E - VYBERTE ÚŘADY, VŮČI KTERÝM JE PODÁNÍ ČINĚNO

a) Živnostenský úřad	<input type="text"/> počet příloh	b) SZZ	<input type="text"/> počet příloh	c) Zdravotní pojišťovna	<input type="text"/> počet příloh
d) Finanční úřad	<input type="text"/> počet příloh	e) Úřad práce	<input type="text"/> počet příloh		

ČÁST F - ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ


a) název ulice	b) č.p. / č.ev.	c) číslo orientační	d) PSČ
e) název obce	f) část obce	g) okres	
h) adresu použít i pro následující řízení <input type="text"/> ANO / NE ¹⁾			

ČÁST G - DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

a) telefon	b) datová schránka	c) e-mail
------------	--------------------	-----------

Jméno podatele	Příjmení podatele	vlastnoruční podpis
V	dne	

Příloha B: Dotazník Bonity klienta Start-up

DOTAZNÍK BONITY KLIENTA (START-UP)		Fyzická osoba (podnikatel)
IDENTIFIKACE KLIENTA		
Název klienta (obchodní firma):		
Hlavní předmět podnikání = NACE (dle hlavního a rozhodujícího předmětu podnikání):		
IČO klienta (je-li už přiděleno):		
Rodné číslo (pouze pro FOP):		
Sídlo / adresa FOP		
Datum zápisu do OR / datum udělení oprávnění k podnikání		
Datum skutečného zahájení podnikatelské činnosti		
VLASTNICKÁ STRUKTURA / MANAGEMENT		
Kdo je oprávněn jednat za firmu (management firmy)	<input type="checkbox"/> podnikatel FOP <input type="checkbox"/> jednatel/(é) <input type="checkbox"/> společník/(íci)	<input type="checkbox"/> předseda nebo člen představenstva <input type="checkbox"/> komplementáři <input type="checkbox"/> jiná osoba
Komentář		
NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ		
		

Klíčové osoby firmy – kdo je nositelem know how / odborných znalostí a licencí / zkušeností / podoby obchodního modelu

☐ podnikatel FOP
☐ jednatel/(é)
☐ společník/(ici)
☐ většinový akcionář

☐ předseda nebo člen představenstva
☐ komplementární
☐ jiná osoba

Komentář

Klíčová osoba – nositel know how / odborných znalostí a licencí / zkušeností / podoby obchodního modelu

Vypište v případě, kdy na předchozí otázku je odpověď JINÁ OSOBA.

Jméno a příjmení

Rodné číslo / Datum narození

Adresa

Vzdělání / odbornost

Počet let praxe v oboru

Profese před začátkem podnikání v dané firmě

Majetkové podíly / statutární pozice v jiných firmách

☐ ANO / ☐ NE

Rodinný stav

Komentář

PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR

Popis podnikatelského záměru a předmětu podnikání

--

Jednotlivé druhy podnikatelské činnosti a jejich podíl na celkových tržbách / příjmech

Popis činnosti	Podíl na celkových ročních tržbách / příjmech (%)	Odhad měsíční výše tržeb v Kč	Je činnost ovlivňována sezónními vlivy – pokud ano, tak jakým způsobem?

REALIZACE PODNIKATELSKÉHO ZÁMĚRU

Vlastní zdroje vložené do podnikání

Vkladatel	Výše vložených vlastních prostředků	Forma vkladu (peněžitá / nepeněžitá)	Způsob a datum splacení

Region místa činnosti	<input type="checkbox"/> Brněnský	<input type="checkbox"/> Královéhradecký	<input type="checkbox"/> Pardubický	<input type="checkbox"/> Střední Čechy	<input type="checkbox"/> Celá ČR
	<input type="checkbox"/> Budějovický	<input type="checkbox"/> Liberecký	<input type="checkbox"/> Plzeňský	<input type="checkbox"/> Ústecký	
	<input type="checkbox"/> Jihlavský	<input type="checkbox"/> Olomoucký	<input type="checkbox"/> Praha	<input type="checkbox"/> Zlínský	
	<input type="checkbox"/> Karlovarský	<input type="checkbox"/> Ostravský	<input type="checkbox"/> Slovensko	<input type="checkbox"/> Ostatní země	

Komentář	
----------	--

Prostory k podnikání / provozovna

Vlastní prostory v majetku firmy / podnikatele	<input type="checkbox"/>
Pronajaté prostory - pronajímatel je z okruhu vlastníků firmy / managementu / ESK	<input type="checkbox"/>
Pronajaté prostory - pronajímatel je subjekt mimo firmu / ESK	<input type="checkbox"/>
Popis podnikatelských / výrobních prostor	
Výše měsíčního nájmu v případě pronajatých prostor (bez energií)	
Popis potřebné výrobní nebo jiné technologie a vybavení	

Výrobní nebo jiná potřebná technologie	<input type="checkbox"/> Již je k dispozici a je ve vlastnictví firmy
	<input type="checkbox"/> Již je k dispozici a je pořízena formou spláceného závazku (leasing, úvěr, splátkový kalendář atd.)
	<input type="checkbox"/> teprve bude pořízována

Výrobní nebo jiná potřebná technologie

Typ / popis	Cena pořízení	Datum pořízení	Forma úhrady (jednorázově, splátkový kalendář / nájem / úvěr ...)	Měsíční splátka (v případě pořízení formou závazku)	Konečná splatnost (v případě pořízení formou závazku)

Aktuální počet	
Potřebný (plánovaný) počet zaměstnanců	
Potřebná kvalifikace / odbornost	
Odhadované CELKOVÉ MĚSÍČNÍ mzdové náklady v Kč za všechny zaměstnance	
Komentář	

<p>Je / bude podnikatelská činnost podporována dotacemi?</p>	<p><input type="checkbox"/> Ano a podpora je významná (více než 5 %) oproti obrátu (tržbám firmy).</p> <p><input type="checkbox"/> Ano, ale podpora je marginální (do 5-ti %) oproti obrátu (tržbám firmy).</p> <p><input type="checkbox"/> NE</p>
<p>Popis dotačního titulu</p>	<p></p>

Dodavateľé

Jak jsou zabezpečeny dodávky materiálu a surovin?
Jaká bude struktura a počet vašich dodavatelů?
Jaká forma spolupráce bude s dodavateli dohodnuta? (na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

[illegible]

Za jak dlouho je (bude) možné nahradit Vašeho klíčového (hlavního, stěžejního) dodavatele (ve dnech)?
(Na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Existují nějaké závazky po splatnosti vůči dodavatelům nad 90 dnů z celkového objemu dluhů / závazků?

Věitel	Celkový objem závazků	Objem závazků ve splatnosti	Objem závazků po splatnosti	Dohodnutý způsob řešení závazků po splatnosti

Splácení dluhů / závazků vůči státu
(státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění)

- ☐ Aktuálně neexistují dluhy / povinnosti po splatnosti vůči finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně.
- ☐ Existují dluhy / povinnosti po splatnosti vůči zmíněným institucím a je sjednán splátkový kalendář k těmto dluhům / závazkům
- ☐ Existují dluhy / povinnosti po splatnosti vůči zmíněným institucím a není sjednán splátkový kalendář k těmto dluhům / závazkům
- ☐ V důsledku dluhů / povinností vůči státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění je na účtech KB vložena exekuce přesahující 10 000 Kč

Odběratelé

Jak je zajištěn odbyt Vašich výrobků a služeb?
Jakým způsobem bude Vaše firma nabízet produkty a získávat zákazníky?
Jak se o Vaší službě / výrobku zákazník dozví?
(Na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Kdo bude zákazníkem/odběratelem Vašich služeb / produktů?
Jaká bude struktura zákazníků/odběratelů?
(Na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Popis nejvýznamějších (stěžejních / hlavních) **odběratelů a formy spolupráce s nimi**
(na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Identifikace odběratele	Prodáváný materiál / služba / produkt	Objem dodávek měsíčně	Forma úhrady (platba zálohově předem, platba při dodání, fa. se splatností...)	Splatnost pohledávek (vystavených faktur)	Země odběratele

Máte (budete mít) pouze drobné odběratele

☐ ANO / ☐ NE

Způsob úhrady v případě drobných odběratelů

Existují nějaké pohledávky po splatnosti nad 90 dnů z celkového objemu pohledávek?

Dlužník / odběratel	Celkový objem pohledávek	Objem pohledávek ve splatnosti	Objem pohledávek po splatnosti	Dohodnutý způsob řešení pohledávek po splatnosti

Konkurence

Popis konkurence v daném oboru / konkurence v místě podnikání (přehled a popis konkurentů)

Jaká je / bude Vaše konkurenční výhoda v porovnání s konkurencí?

Silné a Slabé stránky

Silné stránky Vašeho podnikatelského záměru

Slabé stránky Vašeho podnikatelského záměru

HLAVNÍ FINANČNÍ ÚDAJE K PODNIKATELSKÉMU ZÁMĚRU

Shrnutí výše uvedených detailních informací

V Kč	Měsíční	Na konci účetního období	Vysvětlení jak (na základě jakých předpokladů, východisek, úvah) byla hodnota stanovena / vypočtena
Tržby (příjmy) za prodej vlastních výrobků a služeb			
Ostatní tržby (příjmy)			
Tržby (příjmy) celkem			
Náklady (výdaje) na nákup materiálu			
Náklady (výdaje) na energie			
Nájemné (bez leasingových splátek)			
Leasingové splátky			
Náklady (výdaje) na spotřebované služby			
Mzdy (bez pojistného)			
Pojistné na soc. zabezpečení, politiku zaměstnanosti, zdravotní pojištění			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku			
Nákladové úroky			
Ostatní náklady (výdaje)			
Součet nákladů (výdajů) celkem			
Očekávaný zisk			

V Kč	K aktuálnímu datu	Na konci účetního období	Vysvětlení jak (na základě jakých předpokladů, východisek, úvah) byla hodnota stanovena / vypočtena
Majetek (nemovitosti, stroje, zařízení...)			
Zásoby (materiál, hotové výrobky...)			
Pohledávky dlouhodobé (vč. akontace u leasingu)			
Pohledávky krátkodobé (vč. daňových)			
Finanční majetek			
Majetek celkem			
Rezervy			
Závazky dlouhodobé			
Závazky krátkodobé (vč. daňových)			
Bankovní úvěry a půjčky dlouhodobé			
Bankovní úvěry a půjčky krátkodobé			
Závazky celkem			
Vlastní zdroje vložené do podnikání			

Abstrakt

MATASOVÁ, Věra. *Možnosti financování startu podnikání*. Plzeň, 2018. 62 s. Bakalářská práce. Západočeská univerzita v Plzni. Fakulta ekonomická.

Klíčová slova: podnikání, podnikatelský plán, možnosti financování, bankovní úvěry

Bakalářská práce je zaměřena na možnosti financování startu podnikání v České republice. Teoretická část definuje samotné podnikání a jeho formy, uvádí možnosti financování, které nabízí stát a bankovní subjekty. Praktická část popisuje vznik malé firmy a její formu podnikání, podrobněji specifikuje celou firmu a její ekonomickou situaci v podnikatelském plánu. V závěru práce autorka porovnává nabídky financování pro plánovanou rekonstrukci u vybraných bank, které jsou primárně určeny pro začínající podnikatele.

Abstract

MATASOVÁ, Věra. *Startup business financing options*. Pilsen, 2018. 62 s. Bachelor thesis. University of West Bohemia in Pilsen. Faculty of economics.

Key words: business, business plan, financing options, bank credits

Bachelor thesis is focused on the possibility of financing the start up business in the Czech Republic. The theoretical part defines the business and its forms, lists funding opportunities offered by the State and banking bodies. The practical part describes the emergence of small businesses and its form of business, specifies in greater detail the entire company and its financial situation in the business plan. At the end of the work author compares funding of the planned reconstruction throw products of selected banks, which are primarily used for starting entrepreneurs.